

# 建信理财睿鑫固收类最低持有1年产品 2026年一季度投资管理报告

产品管理人：建信理财有限责任公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司

报告日：2026年03月31日

## 第一章 基本信息

产品名称	建信理财睿鑫固收类最低持有1年产品
产品代码	JXRX1YGS231205001
登记编码	Z7000723000767
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2023年12月29日
计划终止日期	无固定期限

注：产品基本信息以理财产品说明书为准。

## 第二章 收益表现

份额类型：A

币种：人民币

时点指标				区间指标	
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	净值增长率
报告期末	1.064175	1.064175	5,271,415,873.55	-	-
三个月前	1.057429	1.057429	5,889,181,452.23	过去三个月	0.64%
六个月前	1.050370	1.050370	5,812,737,563.82	过去六个月	1.31%
九个月前	1.051269	1.051269	5,667,578,509.32	过去九个月	1.23%
一年前	1.042968	1.042968	5,057,333,404.54	过去一年	2.03%

注：相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

份额类型：L

币种：人民币

时点指标				区间指标	
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	净值增长率
报告期末	1.067678	1.067678	326,230,890.19	-	-
三个月前	1.060533	1.060533	325,410,947.33	过去三个月	0.67%
六个月前	1.053067	1.053067	321,755,451.90	过去六个月	1.39%
九个月前	1.053565	1.053565	320,066,965.56	过去九个月	1.34%
一年前	1.044842	1.044842	305,689,468.85	过去一年	2.19%

注：相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

### 第三章 管理人报告

本产品自成立至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理。

### 第四章 托管人报告

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

### 第五章 资产持仓

#### 5.1 报告期末持有资产情况

币种：人民币

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万元)	占产品总资产 的比例	穿透后金额 (万元)	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	44,861.08	8.01%	66,539.13	10.57%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	32,100.03	5.73%	32,551.53	5.17%
4	债券	13,227.83	2.36%	421,739.72	67.01%
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	70,883.15	11.26%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	90.55	0.01%
8	境外资产	0.00	0.00%	3,341.88	0.53%
9	商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
10	另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%

11	公募基金	0.00	0.00%	31,112.38	4.94%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	466,665.30	83.35%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
15	其他资产	3,063.88	0.55%	3,080.64	0.49%
	合计	559,918.12	100.00%	629,338.98	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：112.43%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

## 5.2 报告期末持有前十项资产情况

币种：人民币

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（单位：元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	665,391,276.58	10.57%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20260331	321,000,320.89	5.10%
3	工行优2	权益类投资	360036.SH	210,465,817.98	3.34%
4	23 邮储永续债 01	债券	242380019.IB	127,558,822.67	2.03%
5	24 中行 TLAC 非资本债 01A	债券	312410001.IB	126,993,008.77	2.02%
6	25 农行永续债 01BC	债券	242580017.IB	119,192,381.53	1.89%
7	22 农业银行永续债 01	债券	2228011.IB	98,956,218.53	1.57%
8	22 中国银行永续债 01	债券	2228023.IB	87,824,701.46	1.40%
9	23 农行永续债 01	债券	242380017.IB	85,043,385.31	1.35%
10	中行优3	权益类投资	360033.SH	84,713,375.93	1.35%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产。

## 5.3 报告期持有非标准化债权类资产情况

融资客户名称	项目名称	交易结构	剩余融资期限（天）	产品投资项目收益率	风险状况	本金余额（万元）
--------	------	------	-----------	-----------	------	----------

注：剩余期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限。

## 5.4 报告期内关联交易情况

### 5.4.1 产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）

### 5.4.2 产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）
1	中国建设银行股份有限公司	云南省交通投资建设集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	102680532. IB	84,034.00	8,403,371.96
2	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2026 年度第三期中期票据	102680450. IB	42,446.00	4,244,629.75
3	中国建设银行股份有限公司	中国光大环境(集团)有限公司 2026 年度第一期中期票据	102680462. IB	42,052.00	4,205,242.63
4	中国建设银行股份有限公司	巨化集团有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	102680665. IB	31,924.00	3,192,422.44
5	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2026 年度第四期中期票据	102680667. IB	19,953.00	1,995,354.55
6	中国建设银	珠海华发	012680620. IB	18,913.00	1,891,274.31

	行股份有限公司	集团有限公司 2026年度第三期超短期融资券			
7	中国建设银行股份有限公司	中国黄金集团有限公司 2026年度第一期科技创新债券	102680091. IB	12,099.00	1,209,888.92
8	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	云南省能源投资集团有限公司 2024年度第十九期中期票据	102483618. IB	11,176.00	1,145,105.46
9	中国工商银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2026年度第二期中期票据	102680382. IB	11,299.00	1,135,258.02
10	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	中国核工业华兴建设有限公司 2026年度第一期绿色科技创新债券	102680443. IB	8,410.00	841,048.53

#### 5.4.3 产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品名称	管理费金额（单位：元）
1	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX12H.OF	建信资本臻享12号单一资产管理计划	28,443.76
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJAYHB9H.OF	建信资管浦江安盈货币9号资产管理产品	684.58
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ13H.OF	建信资本臻享配置13号集合资产管理计划	124.20
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBYXPZ2H.OF	建信资本悠享配置2号集合资产管理计划	27.40

#### 5.4.4 其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1	债券回购	中国建设银行股份有限公司	47,324,109.58
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	3,046,872.05
3	债券回购	工银瑞信基金管理有限公司	3,024,843.30

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

## 第六章 风险分析

### 第六章 风险分析

#### （一）产品的流动性风险情况

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

#### （二）产品的投资风险情况

截至本报告日，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓资产整体风险可控、价格波动可控。

## 第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	托管账户	中国工商银行深圳市分行-建信理财理财产品托管专户	4000032729200553196	中国工商银行深圳市分行市民中心支行

建信理财有限责任公司

2026年03月31日