

# 建信理财睿鑫固收类最低持有1年产品第3期 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：中国建设银行股份有限公司

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年产品第3期
产品代码	JXRZDCY1Y0815003
登记编码	Z7000725000996
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	2025年09月16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	1.023713	1.023713	182,819,178.02	-	-
三个月前	1.015240	1.015240	19,672,914.57	过去三个月	0.83%
六个月前	1.002212	1.002212	3,805,527.91	过去六个月	2.15%

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：B

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	1.024083	1.024083	58,243,203.22	-	-
三个月前	1.015616	1.015616	2,021,786.58	过去三个月	0.83%
六个月前	1.002246	1.002246	511,143.97	过去六个月	2.18%

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	4,177.34	17.32%	5,259.48	20.08%
2	同业存单	0.00	0.00%	699.48	2.67%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	85.52	0.33%
4	债券	0.00	0.00%	17,763.01	67.82%
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%	783.66	2.99%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	11.88	0.05%
8	境外资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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	1,500.51	6.22%	1,582.59	6.04%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

13	资产管理产品	18,441.40	76.46%	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	0.00	0.00%	7.04	0.03%
	合计	24,119.25	100.00%	26,192.67	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：108.66%

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	52,594,801.16	20.08%
2	易方达国证价值100ETF	公募基金	159263.SZ	3,069,360.00	1.17%
3	易方达中证红利ETF	公募基金	515180.SH	3,007,200.00	1.15%
4	景顺长城中证红利低波动100ETF	公募基金	515100.SH	2,911,370.00	1.11%
5	26 国泰 E1	债券	117250.SZ	2,900,273.61	1.11%
6	19 柯桥国投债 01	债券	1980082.IB	2,244,758.40	0.86%
7	25 农业银行 CD361	同业存单	112503361.IB	2,168,122.05	0.83%
8	25 北京银行 CD171	同业存单	112512171.IB	2,159,635.69	0.82%
9	19 柯桥国投债 02	债券	1980184.IB	1,890,859.17	0.72%
10	25 津城建 MTN009	债券	102584064.IB	1,877,932.96	0.72%

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	厦门海沧投资集团有限公司2026年度第一期中期票据（品种一）	102680086.IB	3,787.00	378,725.91

## 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）
----	-------	----------	----------	-------------

## 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	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,128.17

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	建信理财有限责任公司理财产品托管专户	44250100003100003723	中国建设银行股份有限公司深圳建设路支行

建信理财有限责任公司

2026年03月31日