

建信理财睿鑫（优选双债）固收类最低持有 180 天产品第 1
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（优选双债）固收类最低持有 180 天产品第 1 期
产品代码	JXRX6MGS250829001
登记编码	Z7000725001068
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 23 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	1.016047	1.016047	60,722,700.41	-	-
三个月前	1.015275	1.015275	21,962,688.32	过去三个月	0.08%
六个月前	1.000254	1.000254	3,538,469.62	过去六个月	1.58%

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	1.016338	1.016338	9,566,035.66	-	-
三个月前	1.015529	1.015529	6,751,097.30	过去三个月	0.08%
六个月前	1.000262	1.000262	2,760,663.90	过去六个月	1.61%

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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	1,174.85	16.71%	1,710.76	23.56%
2	同业存单	0.00	0.00%	270.74	3.73%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	4,402.32	60.63%

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%	0.00	0.00%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.18	0.00%
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	831.48	11.83%	876.98	12.08%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	5,025.03	71.47%	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%	0.00	0.00%
	合计	7,031.36	100.00%	7,260.98	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.30%

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	17,107,590.03	23.56%
2	25 超长特别国债 02	债券	2500002. IB	14,136,762.58	19.47%
3	景顺长城景颐双利债券 C 类	公募基金	000386. 0F	2,472,237.64	3.40%
4	博时可转债 ETF	公募基金	511380. SH	1,891,540.00	2.61%
5	26 国泰 E1	债券	117250. SZ	1,608,105.12	2.21%
6	景顺长城景颐丰利债券 F 类	公募基金	023512. 0F	1,387,867.64	1.91%
7	景顺长城景颐尊利债券 C	公募基金	015806. 0F	1,385,744.91	1.91%
8	19 柯桥国投债 01	债券	1980082. IB	1,244,643.77	1.71%
9	25 农业银行 CD361	同业存单	112503361. IB	1,202,151.47	1.66%

10	25 北京银行 CD171	同业存单	112512171. IB	1,197,446.06	1.65%
----	---------------	------	---------------	--------------	-------

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	1,577.00	157,716.50

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	建信信托有限责任公司	JXXTDYCL1H.0F	建信信托-多元策略 1 号集合资金信托计划	88.32

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	代销费	中国建设银行股份有限公司	20,072.76
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,014.03

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	11050138360009200162	中国建设银行股份有限公司北京城市建设开发专业支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日