

建信理财睿鑫（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 48
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（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 48 期
产品代码	JXRX00GS250211048
登记编码	Z7000725000191
募集方式	公募
运作模式	封闭
风险等级	中低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2025 年 08 月 05 日
计划终止日期	2026 年 09 月 08 日

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	1.014000	1.014000	637,124,920.10	-	-
三个月前	1.005172	1.005172	631,578,071.88	过去三个月	0.88%
六个月前	0.997719	0.997719	626,895,314.94	过去六个月	1.63%

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	1.014265	1.014265	116,434,991.67	-	-
三个月前	1.005335	1.005335	115,409,919.18	过去三个月	0.89%
六个月前	0.997781	0.997781	114,542,678.69	过去六个月	1.65%

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

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

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	639.06	0.85%	1,328.13	1.44%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	90,063.35	97.38%
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%	1,001.40	1.08%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	4.20	0.00%
8	境外资产	0.00	0.00%	82.64	0.09%
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%	1.80	0.00%

12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	74,727.40	99.15%	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%	1.60	0.00%
	合计	75,366.46	100.00%	92,483.11	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：122.73%

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	23 中行二级资本债 03 A	债券	232380066. IB	17,820,341.69	1.93%
2	22 农业银行永续债 01	债券	2228011. IB	15,098,095.42	1.63%
3	26 首集 03	债券	281693. SH	13,745,028.34	1.49%
4	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	13,281,250.11	1.44%
5	25 安租 17	债券	243968. SH	12,725,573.73	1.38%
6	25 江津华信 CP003	债券	042580523. IB	12,622,401.31	1.36%
7	21 交通银行永续债	债券	2128022. IB	11,837,260.93	1.28%
8	25 云投 05	债券	243881. SH	10,866,751.67	1.18%
9	23 邮储永续债 01	债券	242380019. IB	10,303,076.62	1.11%
10	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	10,136,583.99	1.10%

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	河钢集团有限公司 2026 年度第三期中期票据	102680450. IB	73,195.00	7,319,502.59
2	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	72,516.00	7,251,582.86
3	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	55,051.00	5,505,060.68
4	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	34,407.00	3,440,819.03
5	中国建设银行股份有限公司	珠海华发集团有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	012680620. IB	32,613.00	3,261,341.52
6	中国建设银行股份有限	云南省能源投资集	102483618. IB	19,272.00	1,974,636.87

	公司	团有限公司 2024 年度第十九期中期票据			
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	18,076.00	1,807,564.22
8	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	14,503.00	1,450,316.57
9	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	12,540.00	1,254,014.59

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	债券回购	中国建设银行股份有限公司	7,359,794.47
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	162,068.37
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	36,893.26

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	32050159863609002 252	中国建设银行股份有限公司南京洪武支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日