

建信理财睿鑫（目标盈）固收类封闭式产品 2025 年第 59
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 59 期
产品代码	JXRX00GS250416059
登记编码	Z7000725000370
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 20 日
计划终止日期	2026 年 09 月 10 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

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	1.009604	1.009604	427,185,697.96	-	-
三个月前	1.005959	1.005959	425,643,333.21	过去三个月	0.36%
六个月前	1.000107	1.000107	423,167,510.08	过去六个月	0.95%

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，产品管理人格尽职守、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的其他资产，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。

本托管人按照国家相关规定，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、指令和合同等。

2. 清算指令执行

本报告期内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。

3. 会计核算和估值

本托管人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，按照合同约定定期进行账务核对。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。

4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

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	204.10	0.48%	1,881.89	4.28%
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%	40,600.39	92.43%
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%	1,291.44	2.94%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	7.23	0.02%
8	境外资产	0.00	0.00%	142.25	0.32%
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%	3.10	0.01%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	42,520.64	99.52%	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%	0.15	0.00%
	合计	42,724.74	100.00%	43,926.46	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.83%

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	18,818,948.55	4.28%
2	21 工商银行永续债 02	债券	2128044. IB	18,762,600.53	4.27%
3	25 晋能煤业 MTN009	债券	102582726. IB	18,632,263.54	4.24%
4	25 晋能煤业 MTN013	债券	102501521. IB	18,027,563.51	4.10%
5	22 工商银行二级 03	债券	2228024. IB	16,373,352.42	3.73%
6	22 华夏银行二级资本债 01	债券	092280069. IB	16,150,263.60	3.68%
7	21 交通银行二级	债券	2128030. IB	15,990,175.34	3.64%
8	21 农业银行永续债 01	债券	2128038. IB	15,032,167.13	3.42%
9	24 江苏银行绿色债 01	债券	2420008. IB	14,760,061.04	3.36%
10	22 国开 05	债券	220205. IB	14,756,035.51	3.36%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

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	珠海华发集团有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	012680620.IB	4,274.00	427,413.11
2	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	2,969.00	296,886.11
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	2,941.00	294,131.22
4	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	2,526.00	258,784.83
5	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	2,233.00	223,290.58
6	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2026 年	102680667.IB	1,396.00	139,562.95

		度第四期中期票据			
7	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	588.00	58,826.24

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	代销费	中国建设银行股份有限公司	105,394.27
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	21,018.92

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

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	33050161963500003 123	中国建设银行股份有限公司杭州西湖支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日