

建信理财睿鑫（长利）固收类最低持有 180 天产品第 13 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（长利）固收类最低持有 180 天产品第 13 期
产品代码	JXRXGS180D1015013
登记编码	Z7000725001322
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 11 月 11 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	1.026482	1.026482	204,006,100.77	-	-
三个月前	1.001858	1.001858	16,131,537.09	过去三个月	2.46%

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	1.026629	1.026629	28,792,309.21	-	-
三个月前	1.001946	1.001946	2,304,395.35	过去三个月	2.46%

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

（一）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，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

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	6,656.74	28.59%	12,316.89	52.89%
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%	9,856.15	42.33%
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%	0.00	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	712.60	3.06%	712.60	3.06%

12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	15,515.50	66.63%	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	400.00	1.72%	400.00	1.72%
	合计	23,284.84	100.00%	23,285.64	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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	123,168,857.05	52.89%
2	22 农行二级资本债 02 A	债券	092200008. IB	6,654,255.52	2.86%
3	22 农业银行二级 01	债券	2228041. IB	6,495,123.85	2.79%
4	26 方正 G2	债券	244884. SH	6,431,252.98	2.76%
5	22 工行二级资本债 05 A	债券	232280007. IB	5,746,143.88	2.47%
6	22 工行二级资本债 04 A	债券	092280134. IB	5,690,567.52	2.44%
7	22 中行二级资本债 02 A	债券	092280108. IB	5,219,994.45	2.24%
8	22 邮储银行二级 01	债券	2228017. IB	4,443,661.49	1.91%
9	22 工商银行二级 03	债券	2228024. IB	4,344,316.30	1.87%
10	22 鄂联 01	债券	184558. SH	4,319,352.70	1.85%

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）
1	建信基金管理有限责任公司	建信灵活配置混合型证券投资基金	020726.OF	526,464.00	1,010,000.00

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	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第五期)(品种一)	232280007.IB	42,926.00	4,478,160.96
2	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)	092280108.IB	27,337.00	2,823,105.62
3	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)	2228024.IB	21,463.00	2,257,358.46
4	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2021 年	2128042.IB	21,463.00	2,198,879.58

		第二期二级资本债券(品种一)			
5	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)(品种一)	2228004. IB	21,463.00	2,186,306.56
6	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)	2228006. IB	21,463.00	2,185,196.75
7	中国建设银行股份有限公司	广东省港航集团有限公司 2022 年度第一期中期票据	102282322. IB	10,731.00	1,113,097.76
8	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第二期)	092280086. IB	8,811.00	914,981.52
9	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第三期)(品种一)	092280065. IB	2,937.00	304,444.69
10	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第四期)(品种一)	092280134. IB	2,937.00	303,107.26

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	8,575.83
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,393.66

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

本理财产品主要投资于银行存款、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，所投资资产整体风险可控、价格波动可控。总体来看，主要的债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

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	44250110107500002473	中国建设银行股份有限公司深圳深圳湾支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日