

建信理财睿鑫（长利）最低持有 90 天产品第 5 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）最低持有 90 天产品第 5 期
产品代码	JXR3MGS250801005
登记编码	Z7000725000926
募集方式	公募
运作模式	开放
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 09 月 09 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	1.022485	1.022485	636,933,804.52	-	-
三个月前	1.016381	1.016381	703,202,173.15	过去三个月	0.60%
六个月前	1.007918	1.007918	136,327,657.56	过去六个月	1.45%

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	1.022684	1.022684	54,444,773.73	-	-
三个月前	1.016526	1.016526	55,968,027.66	过去三个月	0.61%
六个月前	1.007945	1.007945	30,757,506.69	过去六个月	1.46%

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

在报告期内，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。

在报告期内，本产品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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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	12,553.53	18.15%	14,699.94	20.56%
2	同业存单	0.00	0.00%	9,065.98	12.68%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	912.15	1.28%
4	债券	0.00	0.00%	46,300.89	64.77%
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%	44.78	0.06%
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	0.00	0.00%	466.00	0.65%

12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	56,609.72	81.85%	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	69,163.25	100.00%	71,489.75	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.40%

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	146,999,401.81	20.56%
2	25 农业银行 CD333	同业存单	112503333. IB	10,038,022.06	1.40%
3	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	9,121,512.33	1.28%
4	25 东莞银行 CD180	同业存单	112585223. IB	8,796,175.78	1.23%
5	25 农业银行三农债 01	债券	2528001. IB	7,067,177.55	0.99%
6	24 中行二级资本债 02 A	债券	232480008. IB	6,870,481.82	0.96%
7	24 招行永续债 01BC	债券	242480070. IB	6,774,908.15	0.95%
8	24 国开 20	债券	240220. IB	6,637,330.44	0.93%
9	25 农业银行 CD183	同业存单	112503183. IB	6,552,477.74	0.92%
10	24 华夏银行永续债 01	债券	242480004. IB	6,386,928.76	0.89%

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	中国光大环境(集团)有限公司 2026 年度第一期中期票据	102680462. IB	14,517.00	1,451,698.48
2	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2026 年度第四期中期票据	102680667. IB	12,311.00	1,231,131.68
3	中国建设银行股份有限公司	江苏省广电有线信息网络股份有限公司 2026 年度第二期科技创新债券	012680550. IB	7,204.00	720,443.11
4	中国建设银行股份有限公司	河北建设投资集团有限责任公司 2026 年度第一期中期票据(品种一)	102680967. IB	7,062.00	706,239.30
5	中国建设银行股份有限公司	巴斯夫爱尔兰指定活动公司 2026 年	102681123. IB	4,947.00	494,677.93

		度第一期 中期票据 (债券 通)(品种 一)			
6	中国建设银行股份有限公司	江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 2026 年度第五期超短期融资券	012680682. IB	4,708.00	470,826.20
7	中国建设银行股份有限公司	南通高新控股集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	102680577. IB	3,226.00	322,599.66
8	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 年度第二期中期票据	102680276. IB	1,591.00	159,131.53

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	建信基金管理有限责任公司	JXLY2H.OF	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	7,147.11
2	建信信托有限责任公司	JXXTDYCL2H.OF	建信信托-多元策略 2 号集合资金信托计划	1,948.36
3	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJAX61H.OF	建信资管浦江安鑫 61 号资产管理产品	466.12
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX42H.OF	建信资本臻享 42 号单一资产管理计划	247.16

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	建信信托有限责任公司	988,996.51
2	代收费	中国建设银行股份有	435,842.33

		限公司	
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	39,296.71

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	31050136360000013069	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日