

建信理财“嘉鑫”固收类最低持有 14 天产品 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“嘉鑫”固收类最低持有14天产品
产品代码	JXJXZDCY14D080601
登记编码	Z7000721000555
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	2021年09月30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

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	1.102160	1.102160	5,262,172,539.14	-	-
三个月前	1.097799	1.097799	6,052,033,767.41	过去三个月	0.40%
六个月前	1.092792	1.092792	6,478,823,926.15	过去六个月	0.86%
九个月前	1.089927	1.089927	7,422,404,688.03	过去九个月	1.12%
一年前	1.083663	1.083663	7,192,395,309.48	过去一年	1.71%

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

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	44,965.92	8.44%	243,858.71	45.78%
2	同业存单	0.00	0.00%	22,955.58	4.31%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	674.70	0.13%
4	债券	35,919.03	6.74%	237,101.75	44.51%
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%	74.86	0.01%
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	26,719.44	5.02%	28,030.25	5.26%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	424,992.06	79.80%	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%	-6.55	0.00%
	合计	532,596.45	100.00%	532,689.30	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.23%

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	1,140,023,170.71	21.40%
2	22 农业银行二级 01	债券	2228041. IB	222,146,526.27	4.17%
3	22 中国银行永续债 01	债券	2228023. IB	150,099,115.72	2.82%
4	定期存款 YGZGRTL09.250005	现金及银行存款	YGZGRTL09.250005. CK	147,800,395.28	2.77%
5	定期存款 YGZGRTL09.250001	现金及银行存款	YGZGRTL09.250001. CK	142,115,764.68	2.67%
6	定期存款 YGZGRTL09.250002	现金及银行存款	YGZGRTL09.250002. CK	142,115,764.68	2.67%
7	定期存款 YGZGRTL09.250003	现金及银行存款	YGZGRTL09.250003. CK	142,115,764.68	2.67%
8	定期存款 YGZGRTL09.250004	现金及银行存款	YGZGRTL09.250004. CK	142,115,764.68	2.67%
9	中信保诚安鑫回报债券 D	公募基金	023599. OF	106,776,249.65	2.00%
10	21 农业银行永续债 01	债券	2128038. IB	102,760,986.30	1.93%

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	四川省水电投资经营集	四川省水电投资经	012680136. IB	22,316.00	2,231,643.22

	团有限公司	营集团有 限公司 2026年 度第一期 超短期融 资券			
--	-------	--	--	--	--

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(第四期)(品种一)	092280134.IB	259,443.00	26,720,038.75
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	122,069.00	12,593,980.03
3	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	109,632.00	11,368,483.45
4	中国建设银行股份有限公司	广州越秀集团股份有限公司2025年度第七期中期票据	102584525.IB	87,187.00	8,773,091.27
5	中国建设银行股份有限公司	海尔集团(青岛)金盈控股有限公司2026年度第四期	102680805.IB	63,966.00	6,396,644.45

		中期票据			
6	中国建设银行股份有限公司	广州高新区投资集团有限公司2023年度第一期中期票据	102380028. IB	53,811.00	5,410,465.30
7	中国建设银行股份有限公司	2026年广汽汇理汽车金融有限公司绿色金融债券(第一期)(债券通)	2622004. IB	47,108.00	4,710,758.28
8	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券(第一期)	2228023. IB	42,257.00	4,442,216.47
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	33,012.00	3,415,341.81
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(第二期)(品种一)	2228024. IB	27,246.00	2,856,991.22
11	中国建设银行股份有限公司	无锡市国联发展(集团)有限公司2026年度第二期超短期融资券	012680233. IB	13,390.00	1,338,985.93
12	中国建设银行股份有限公司	嘉兴市产业发展集	102680362. IB	13,390.00	1,338,985.93

	公司	团有限公司 2026 年度第二 期中期票 据			
13	中国建设银行 股份有限公司	兴业银行 股份有限 公司 2021年 第二期二 级资本债 券(品种 一)	2128042. IB	10,477.00	1,071,382.12
14	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	10,001.00	1,000,057.78
15	中国建设银行 股份有限公司	厦门象屿 集团有限 公司 2026年 度第三期 超短期融 资券	012680688. IB	10,001.00	1,000,057.78
16	中国建设银行 股份有限公司	中国银行 股份有限 公司 2021年 无固定期 限资本债 券(第二 期)	2128045. IB	9,790.00	999,713.02
17	中国建设银行 股份有限公司	厦门国贸 集团股份 有限公司 2026年 度第三期 超短期融 资券	012680190. IB	8,927.00	892,657.29
18	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	8,927.00	892,657.29

19	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	8,927.00	892,657.29
20	中国建设银行股份有限公司	张家港市 国有资本 投资集团 有限公司 2026年 度第三期 中期票据	102680705. IB	8,927.00	892,657.29
21	中国建设银行股份有限公司	张家港市 国有资本 投资集团 有限公司 2026年 度第四期 中期票据	102680789. IB	8,927.00	892,657.29
22	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	6,042.00	630,807.00
23	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	4,463.00	446,328.64
24	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	4,463.00	446,328.64
25	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	4,463.00	446,328.64
26	中国建设银行股份有限公司	中国工商 银行股份	2228004. IB	4,232.00	430,903.82

	公司	有限公司 2022年 二级资本 债券(第 一期)(品 种一)			
27	中国建设银行 股份有限公司	兴业银行 股份有限 公司 2021年 第一期二 级资本债 券	2128032. IB	2,935.00	300,700.96
28	中国建设银 行股份有限 公司	中国工商 银行股份 有限公司 2021年 二级资本 债券(第 二期)(品 种一)	2128051. IB	2,495.00	254,259.44
29	中国建设银 行股份有限 公司	中国银行 股份有限 公司 2021年 二级资本 债券(第 二期)(品 种一)	2128039. IB	2,283.00	233,227.54
30	中国建设银 行股份有限 公司	兴业银行 股份有限 公司 2022年 第一期二 级资本债 券	2228003. IB	1,960.00	206,137.47
31	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(第一 期)	2228011. IB	1,956.00	205,432.04
32	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	232280007. IB	1,895.00	196,722.95

		五期)(品种一)			
33	中国建设银行股份有限公司	宿迁市城市建设投资(集团)有限公司2026年度第一期定向债务融资工具	032680048. IB	1,825.00	182,529.40

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	建信保险资产管理有限公司	JX0018.OF	建信保险资管安盈添利2号集合资产管理计划	263,818.03
2	建信基金管理有限责任公司	JXJJHZTTY12H.OF	建信基金惠众添添赢12号单一资产管理计划	36,943.05
3	建信保险资产管理有限公司	JXBXZGAYTL1H.OF	建信保险资管安盈添利1号集合资产管理计划	22,091.57
4	建信基金管理有限责任公司	JXJJ001.OF	建信基金向日葵纯债1号集合资产管理计划	8,078.86
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBHZPZ2H.OF	建信资本惠众配置2号集合资产管理计划	5,021.83
6	建信基金管理有限责任公司	JXJJHY01.OF	建信基金-汇益增强1号集合资产管理计划	3,643.16
7	建信基金管理有限责任公司	GD1910500005.OF	19建信基金专项日盈2号20191128	2,514.10
8	建信基金管理有限责任公司	HZCXHB1H.OF	建信基金惠众称心回报1号集合资产管理计划	513.54
9	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY109H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈109号固收类集合资金信托计划	485.35
10	建信期货有限责任公司	JXQHWJDC1H.OF	建信期货稳健对冲1号集合资产管理计划	321.93
11	建信基金管理有限责任公司	JXJJHZTTY5H.OF	建信基金惠众添添赢5号单一资产管理计划	260.47
12	建信基金管理有限责任公司	JXJJWYB5H.OF	建信基金稳赢宝5号单一资产管理计划	256.50
13	建信基金管理有	JXJJAXB2H.OF	建信基金安心宝2号	255.10

	限责任公司		集合资产管理计划	
14	建信保险资产管理 有限公司	JXZGPJAXSH01H.OF	建信资管浦江安鑫 SH01 号资产管理产品	186.05
15	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWL10H.OF	建信资本稳利 10 号集 合资产管理计划	123.36
16	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWL11H.OF	建信资本稳利 11 号集 合资产管理计划	123.36
17	建信保险资产管 理有限公司	JXZGPJ37H.OF	建信资管浦江安鑫 37 号资产管理产品	41.40
18	建信保险资产管 理有限公司	JXBXAYTL8H.OF	建信保险安盈添利 8 号集合资产管理计划	36.90
19	建信资本管理有 限责任公司	JXZBXL22H.OF	建信资本星链 22 号单 一资产管理计划	30.52

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	4,014,790.24
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	295,105.39

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	3105013636000006 811	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