

建信理财“嘉鑫”固收类最低持有7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7天产品
产品代码	JXJXZDCY7D0803001
登记编码	Z7000721000512
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11月03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	1.097162	1.097162	9,761,019,326.44	-	-
三个月前	1.093512	1.093512	11,870,499,172.72	过去三个月	0.33%
六个月前	1.089847	1.089847	13,107,924,187.60	过去六个月	0.67%
九个月前	1.086393	1.086393	14,854,528,506.31	过去九个月	0.99%
一年前	1.081931	1.081931	16,332,643,769.89	过去一年	1.41%

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	143,697.64	14.72%	487,353.73	49.85%
2	同业存单	0.00	0.00%	134,756.04	13.78%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	2,357.34	0.24%
4	债券	29,394.83	3.01%	327,293.27	33.48%
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	8,917.83	0.91%	20,906.97	2.14%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	789,399.98	80.85%	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	5,020.14	0.51%	4,956.87	0.51%
	合计	976,430.42	100.00%	977,624.22	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.16%

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	1,970,939,493.43	20.16%
2	25 中信银行 CD242	同业存单	112508242. IB	299,514,302.20	3.06%
3	25 证金 D53	债券	33900. SH	269,172,451.84	2.75%
4	定期存款 JXXTZX319H. JH05	现金及银行存款	JXXTZX319H. JH05. CK	215,519,716.81	2.20%
5	定期存款 JXXTZX319H. JH06	现金及银行存款	JXXTZX319H. JH06. CK	215,510,141.41	2.20%
6	25 中国银行 CD027	同业存单	112504027. IB	208,198,335.61	2.13%
7	25 光大银行 CD146	同业存单	112517146. IB	199,709,305.49	2.04%
8	25 华夏银行 CD135	同业存单	112518135. IB	199,709,907.95	2.04%
9	25 中国银行 CD049	同业存单	112504049. IB	199,104,700.27	2.04%
10	定期存款 JXJJ001.142202506060010	现金及银行存款	JXJJ001.142202506060010. CK	188,118,401.70	1.92%

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	四川省水	012680136. IB	44,884.00	4,488,355.10

投资经营集团有限公司	电投资经营集团有限公司 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	中国农业银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	242400005. IB	1,000,000.00	104,648,960.96
2	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	242480007. IB	800,000.00	81,856,888.77
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2023年二级资本债券(第一期)(品种一)	232380015. IB	700,000.00	74,541,356.44
4	中国建设银行股份有限公司	2023年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券	242380033. IB	500,000.00	52,227,126.71
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2023年二级资本	232380036. IB	500,000.00	52,189,918.77

		债券(第二期)(品种一)			
6	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2024年无固定期限资本债券(第一期)	242480008.IB	500,000.00	50,785,950.00
7	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	400,000.00	42,049,734.25
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(第二期)	2228029.IB	400,000.00	42,048,620.00
9	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2023年无固定期限资本债券(第一期)	242380017.IB	400,000.00	41,826,750.96
10	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	400,000.00	41,387,218.08
11	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2023年无固定期限资本债券(第一	242380008.IB	300,000.00	31,596,148.36

		期)			
12	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2024年无固定期限资本债券(第一期)	242400004. IB	300,000.00	31,390,143.70
13	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	300,000.00	30,985,008.49
14	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)	092280108. IB	300,000.00	30,885,316.02
15	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	300,000.00	30,874,705.07
16	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司 2023年二级资本债券(品种一)	232380078. IB	200,000.00	20,901,997.81
17	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	200,000.00	20,794,633.70
18	中国建设银行	中国邮政	242380019. IB	100,000.00	10,488,305.75

	行股份有限公司	储蓄银行股份有限公司 2023年 无固定期限资本债券(第一期)			
19	中国建设银行股份有限公司	山东高速集团有限公司 2024年度第九期中期票据	102485373. IB	34,395.00	3,477,324.39
20	中国建设银行股份有限公司	大唐云南发电有限公司 2025年度第三期绿色科技创新债券(乡村振兴)	102583876. IB	29,542.00	2,992,667.62
21	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	26,930.00	2,693,013.06
22	中国建设银行股份有限公司	嘉兴市产业发展集团有限公司 2026年度第二期中期票据	102680362. IB	26,930.00	2,693,013.06
23	中国建设银行股份有限公司	无锡市太湖新城发展集团有限公司 2025年度第三期中期票据	102581663. IB	25,742.00	2,648,929.59
24	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司	102482059. IB	19,695.00	2,032,161.17

		2024年度第二期中期票据(品种一)			
25	中国建设银行股份有限公司	福建华电福瑞能源发展有限公司 2025年度第一期中期票据	102581495. IB	19,695.00	2,015,929.39
26	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024年度第二十二期中期票据	102482211. IB	17,347.00	1,804,343.76
27	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	17,953.00	1,795,342.04
28	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	17,953.00	1,795,342.04
29	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	17,953.00	1,795,342.04
30	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	17,953.00	1,795,342.04
31	中国建设银	张家港市	102680789. IB	17,953.00	1,795,342.04

	行股份有限公司	国有资本投资集团有限公司 2026年度第四期中期票据			
32	中国建设银行股份有限公司	北京汽车集团有限公司 2025年度第一期中期票据	102581363. IB	17,015.00	1,749,392.91
33	中国建设银行股份有限公司	中国有色矿业集团有限公司 2024年度第五期中期票据	102485005. IB	17,015.00	1,734,993.28
34	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	17,198.00	1,719,768.44
35	中国建设银行股份有限公司	中交融资租赁有限公司 2024年度第一期中期票据	102484742. IB	12,871.00	1,312,755.28
36	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024年度第十二期中期票据	102480933. IB	9,847.00	1,040,011.96
37	中国建设银行股份有限公司	中国有色矿业集团有限公司 2024年度第七期中期票据	102485419. IB	9,847.00	994,406.60
38	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2026年	012680730. IB	9,704.00	970,431.03

		度第一期 超短期融 资券			
39	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	8,977.00	897,671.02
40	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	8,977.00	897,671.02
41	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	8,977.00	897,671.02
42	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	8,977.00	897,671.02
43	中国建设银行 股份有限 公司	华能澜沧 江水电股 份有限公 司 2024 年度第三 期绿色中 期票据 (科创票 据)(品种 一)	132480067. IB	8,599.00	874,290.24
44	中国建设银行 股份有限 公司	大唐云南 发电有限 公司 2024年 度第三期 绿色中期 票据(乡 村振兴/ 科创票	102485060. IB	8,599.00	873,627.17

		据)			
45	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024 年度第二十八期中期票据(品种一)	102483189. IB	8,507.00	870,066.48
46	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	8,507.00	850,745.86
47	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	8,507.00	850,745.86

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	JX0018.0F	建信保险资管安盈添利 2 号集合资产管理计划	1,002,599.71
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL27H.0F	建信资本星链 27 号单一资产管理计划	133,386.28
3	建信保险资产管理有限公司	JXBXZGAYTL1H.0F	建信保险资管安盈添利 1 号集合资产管理计划	96,895.93
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL37H.0F	建信资本星链 37 号单一资产管理计划	33,504.59
5	建信基金管理有限责任公司	JXJJ001.0F	建信基金向日葵纯债 1 号集合资产管理计划	28,836.57
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBHZPZ2H.0F	建信资本惠众配置 2 号集合资产管理计划	15,812.80
7	建信基金管理有限责任公司	JXJJHY01.0F	建信基金-汇益增强 1 号集合资产管理计划	7,308.80

8	建信信托有限责任公司	JXXTZX301H.OF	建信信托-尊鑫 301 号集合资金信托计划	3,852.62
9	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY109H.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	3,533.22
10	建信信托有限责任公司	JXXTZX319H.OF	建信信托-尊鑫 319 号集合资金信托计划	3,288.16
11	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB3H.OF	建信资管浦江安盈货币 3 号资产管理产品	2,050.42
12	建信信托有限责任公司	JXXTZX317H.OF	建信信托-尊鑫 317 号集合资金信托计划	547.98
13	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL25H.OF	建信资管浦江安盈添利 25 号资产管理产品	513.70
14	建信信托有限责任公司	JXXTZX315H.OF	建信信托-尊鑫 315 号集合资金信托计划	438.47
15	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY108H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 108 号固收类集合资金信托计划	248.29
16	建信信托有限责任公司	JXXTZX312H.OF	建信信托-尊鑫 312 号集合资金信托计划	245.52

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	9,200,873.39
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	568,130.30

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，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体估值较为稳定，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	44250100000200004 159	中国建设银行股份有 限公司深圳福田支行

建信理财有限责任公司

2026年03月31日