

建信理财“嘉鑫”（最低持有 100 天）按日开放固收类净
值型理财产品第 1 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“嘉鑫”（最低持有 100 天）按日开放固收类净值型理财产品第 1 期
产品代码	JXJXZDCY100D20527
登记编码	Z7000721000348
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 07 月 29 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	1.111961	1.111961	2,537,976,330.70	-	-
三个月前	1.107607	1.107607	2,957,181,194.94	过去三个月	0.39%
六个月前	1.103645	1.103645	3,535,782,556.36	过去六个月	0.75%
九个月前	1.100628	1.100628	4,062,389,237.72	过去九个月	1.03%
一年前	1.095607	1.095607	4,512,559,311.20	过去一年	1.49%

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。

截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现有异常情况或不利情况。

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	38,091.98	15.00%	158,344.84	60.92%
2	同业存单	0.00	0.00%	27,269.54	10.49%
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%	35,079.52	13.50%
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	0.00	0.00%	38,666.19	14.88%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	215,356.46	84.80%	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	500.00	0.20%	568.60	0.22%
	合计	253,948.45	100.00%	259,928.69	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.42%

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	682,247,499.10	26.25%
2	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5222.CK	179,120,136.29	6.89%
3	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5205.CK	119,461,715.90	4.60%
4	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5206.CK	119,461,715.90	4.60%
5	农业银行厚街支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5223.CK	119,413,423.97	4.59%
6	农业银行龙门市支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5229.CK	119,365,132.05	4.59%
7	农业银行惠城支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5230.CK	119,365,132.05	4.59%
8	24 鲁信 MTN002	债券	102400765.IB	30,827,630.14	1.19%
9	富国两年期理财债券 A	公募基金	002898.OF	23,531,900.28	0.91%
10	24 晋能山西 MTN001	债券	102480143.IB	22,619,845.48	0.87%

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）

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	JX100DJXJY01.OF	嘉鑫 100D 建信基金建盈 1 号	54,779.52
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX07JH.OF	建信资本锦绣 7 号集合	20,408.48
3	建信基金管理有限责任公司	JXJX01JH.OF	建信基金金享 1 号集合资产管理计划	9,262.29
4	建信信托有限责任公司	JXXTWY09JH.OF	建信信托-稳裕 9 号集合资金信托计划	3,975.51
5	建信信托有限责任公司	JXXTWY10JH.OF	建信信托-稳裕 10 号集合资金信托计划	2,502.23
6	建信信托有限责任公司	JXXTWY11JH.OF	建信信托-稳裕 11 号集合资金信托计划	73.98

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	托管费	中国建设银行股份有限公司	142,175.51

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、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

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	31050136360000006 370	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