

建信理财“嘉鑫”（最低持有 200 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 200 天）按日开放固收类净值型理财产品第 1 期
产品代码	JXJXZDCY200D20527
登记编码	Z7000721000349
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	1.114591	1.114591	2,483,258,583.16	-	-
三个月前	1.110386	1.110386	2,906,889,588.57	过去三个月	0.38%
六个月前	1.106462	1.106462	3,336,220,484.48	过去六个月	0.73%
九个月前	1.103517	1.103517	3,868,924,029.13	过去九个月	1.00%
一年前	1.098573	1.098573	4,354,268,652.68	过去一年	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。

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。

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

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	36,560.38	14.71%	146,601.22	57.35%
2	同业存单	0.00	0.00%	30,736.79	12.02%
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%	38,525.19	15.07%
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%	38,319.41	14.99%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	211,413.21	85.08%	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%	1,464.85	0.57%
	合计	248,473.59	100.00%	255,647.46	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.95%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

5.2 报告期末持有前十名资产情况

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	644,692,966.27	25.22%
2	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5222.CK	134,575,416.88	5.26%
3	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5205.CK	89,753,226.81	3.51%
4	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5206.CK	89,753,226.81	3.51%
5	农业银行厚街支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5223.CK	89,716,944.42	3.51%
6	农业银行龙门县支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5229.CK	89,680,662.03	3.51%
7	农业银行惠城支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5230.CK	89,680,662.03	3.51%
8	农业银行中原支行 30 (20240620)	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5183.CK	35,821,430.72	1.40%
9	农业银行博罗县支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5207.CK	35,557,304.38	1.39%
10	农业银行陈江支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5208.CK	35,557,304.38	1.39%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

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	中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	2128021. IB	2,983.00	308,742.28

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	JX200DJXJY02.OF	嘉鑫 200D 建信基金建盈 2 号	60,586.48
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	22,010.34
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	10,248.45
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	4,555.99
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	1,720.29
6	建信信托有限责任公司	JXXTWY12JH.OF	建信信托-稳裕 12 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	139,394.17

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	44250100000200004081	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