

建信理财“安鑫”（七天）固定收益类开放式净值型人民
币理财产品
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“安鑫”（七天）固定收益类开放式净值型人民币理财产品
产品代码	JXQYAX20180600201
登记编码	Z7000720000677
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	2018 年 07 月 04 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	1.219291	1.219291	6,164,686,345.38	-	-
三个月前	1.214001	1.214001	6,921,407,902.78	过去三个月	0.44%
六个月前	1.208765	1.208765	7,559,950,965.20	过去六个月	0.87%
九个月前	1.207864	1.207864	8,653,893,545.99	过去九个月	0.95%
一年前	1.201129	1.201129	8,084,958,876.13	过去一年	1.51%

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

在报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、份额累计净值、资产净值、投资账户信息等内容。

在报告期内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

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	116,843.93	18.95%	293,758.34	45.84%
2	同业存单	0.00	0.00%	26,498.11	4.13%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	824.96	0.13%
4	债券	38,394.41	6.23%	295,197.43	46.06%
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	23,634.00	3.83%	24,598.39	3.84%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	437,788.95	70.99%	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	6.03	0.00%	1.40	0.00%
	合计	616,667.32	100.00%	640,878.62	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.96%

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	1,530,497,353.01	23.88%
2	农业银行惠东县支行 20 (20240809)	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5204.CK	198,658,983.91	3.10%
3	农业银行德胜支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5225.CK	198,349,585.27	3.10%
4	农业银行清晖支行 15 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5224.CK	148,762,188.95	2.32%
5	21 工商银行二级 02	债券	2128051.IB	122,832,197.26	1.92%
6	24 康富不动产 2ABN001 优先	债券	082482236.IB	102,147,083.56	1.59%
7	农业银行大良支行 10 (20240705)	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5194.CK	99,857,948.23	1.56%
8	农业银行大良支行 10 (20240705)	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5195.CK	99,857,948.23	1.56%
9	农业银行大良支行 10 (20240705)	现金及银行存款	DJZCWJXX45H.DC5196.CK	99,857,948.23	1.56%
10	定期存款 JXJJ001.142202506060010	现金及银行存款	JXJJ001.142202506060010.CK	97,454,904.33	1.52%

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团有限公司	四川省水电投资经营集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	012680136. IB	26,171.00	2,617,091.14

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	安徽海螺环保集团有限公司 2025 年度第一期绿色中期票据	132580034. IB	200,000.00	20,281,393.15
2	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	23,521.00	2,352,053.64
3	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	15,703.00	1,570,254.68
4	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	102680362. IB	15,703.00	1,570,254.68

		期中期票 据			
5	中国建设银行 股份有限 公司	贵州乌江 水电开发 有限责任 公司 2025 年 度第五期 中期票据	102582138. IB	13,052.00	1,327,516.68
6	中国建设银 行股份有限 公司	山东高速 集团有限 公司 2024 年 度第八期 中期票据	102484919. IB	10,521.00	1,068,864.76
7	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	10,468.00	1,046,836.45
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 度第一期 中期票据 (品种一)	102680086. IB	10,468.00	1,046,836.45
9	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	10,468.00	1,046,836.45
10	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	10,468.00	1,046,836.45
11	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	8,480.00	857,284.96
12	中国建设银	大唐云南	102583876. IB	7,283.00	737,799.71

	行股份有限公司	发电有限公司 2025 年度第三期绿色科技创新债券（乡村振兴）			
13	中国建设银行股份有限公司	中国有色金属集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	102482401. IB	7,014.00	717,008.11
14	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	5,234.00	523,418.23
15	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	5,234.00	523,418.23
16	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	5,234.00	523,418.23
17	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	5,234.00	523,418.23
18	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 年度第二十期中期票	102482059. IB	4,855.00	501,000.48

		据(品种一)			
19	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	4,855.00	496,998.77
20	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	4,277.00	444,835.33
21	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	4,195.00	431,287.99
22	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	4,195.00	427,737.96
23	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	4,240.00	423,984.49
24	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	2,989.00	307,538.23
25	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	102480933. IB	2,428.00	256,400.18

		度第十二 期中期票 据			
26	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	2,428.00	245,156.83
27	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	2,120.00	215,543.84
28	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 据)	102485060. IB	2,120.00	215,380.38
29	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	2,097.00	214,502.54
30	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	2,097.00	209,739.31
31	中国建设银行 股份有限公司	厦门象屿 集团有限 公司	012680688. IB	2,097.00	209,739.31

		2026 年度第三期超短期融资券			
32	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	012680730. IB	1,914.00	191,435.91
33	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	1,494.00	152,409.65

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	291,509.33
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL24H.OF	建信资本星链 24 号单一资产管理计划	52,162.28
3	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	14,938.78
4	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	8,280.30
5	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	4,259.95
6	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	1,850.61
7	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	1,824.05
8	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	483.90
9	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	476.19
10	建信资本管理有限责任公司	JXZBXL34H.OF	建信资本星链 34 号单一资产管理计划	380.31

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	5,294,696.73
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	330,133.58

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 报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，预留充足现金头寸，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险，对于关键时点的规模变动和资金面波动都有充足准备，且融资渠道畅通多元，产品流动性平稳运行。

（二）产品的投资风险情况 截至报告期末，本理财产品主要投资于固定收益类资产。产品固定收益部分主要投资于银行存款、同业存单、利率债及短久期信用债等，整体风险可控、价格波动可控，组合总体净值平稳。

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	中国建设银行股份有限公司广东省分行投资银行理财产品托管专户	44050186320100002 075-0002	中国建设银行股份有限公司广东省分行营业部

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日