

建信理财嘉鑫(稳利)按日开放式产品第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(稳利)按日开放式产品第1期
产品代码	JXJXWLG240705001
登记编码	Z7000724000724
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2024年09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

份额类型：A

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	1.023429	1.023429	5,621,613,092.96	-	-
三个月前	1.020065	1.020065	7,908,338,049.14	过去三个月	0.33%
六个月前	1.017050	1.017050	7,031,555,369.37	过去六个月	0.63%
九个月前	1.014059	1.014059	8,779,797,601.73	过去九个月	0.92%
一年前	1.010217	1.010217	11,838,245,019.91	过去一年	1.31%

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。

份额类型：B

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	1.024589	1.024589	325,035,800.97	-	-
三个月前	1.021007	1.021007	445,927,023.20	过去三个月	0.35%
六个月前	1.017757	1.017757	559,980,244.22	过去六个月	0.67%
九个月前	1.014639	1.014639	667,760,633.59	过去九个月	0.98%
一年前	1.010668	1.010668	1,195,789,798.52	过去一年	1.38%

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

1. 报告期内本计划托管人合规守信情况声明

本报告期内，本托管人在对理财产品的托管过程中，严格遵守了国家有关法律法规、理财产品说明书和其他有关规定，不存在损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

2. 托管人对报告期内本计划投资运作合规守信、财产估值等情况的说明

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、本理财产品说明书和其他有关规定，对本理财产品财产估值的计算等方面进行了认真的复核，对本理财产品的投资运作方面进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

3. 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核了本理财产品报告中的报告期投资者实际收益率内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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	84,807.09	14.26%	316,055.01	52.86%
2	同业存单	0.00	0.00%	107,114.21	17.91%

3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	100,528.41	16.81%
4	债券	0.00	0.00%	36,779.94	6.15%
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%	30,521.79	5.10%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	510,080.11	85.74%	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%	6,925.04	1.16%
	合计	594,887.21	100.00%	597,924.40	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.55%

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	1,268,280,984.49	21.21%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	853,965,181.51	14.28%
3	定期存款 JXZGPJ33H.00002	现金及银行存款	JXZGPJ33H.000002. CK	343,607,479.58	5.75%
4	25 工商银行 CD166	同业存单	112502166. IB	199,713,674.52	3.34%
5	25 宁波银行 CD268	同业存单	112586062. IB	199,491,402.20	3.34%
6	25 中国银行 CD063	同业存单	112504063. IB	198,645,764.38	3.32%
7	定期存款 JXXTZX301H. JSYH05	现金及银行存款	JXXTZX301H. JSYH05. CK	183,065,447.28	3.06%

8	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	151,318,951.73	2.53%
9	定期存款 JXXTZX301H. JSYH06	现金及银行存款	JXXTZX301H. JSYH06. CK	140,813,071.60	2.36%
10	定期存款 JXXTZX301H. JS01	现金及银行存款	JXXTZX301H. JS01. CK	112,764,913.59	1.89%

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)
1	中国建设银行股份有限公司	中建国际投资集团有限公司2026年度第二期超短期融资券	012680066. IB	210,609.00	21,060,927.28
2	中国建设银行股份有限公司	江苏省广电有线信息网络股份有限公司2026年度第二期科技创新债券	012680550. IB	44,890.00	4,489,024.85

3	中国建设银行股份有限公司	江苏省广播电视集团有限公司2026年度第一期超短期融资券	012680009. IB	42,122.00	4,212,185.46
4	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年度第一期超短期融资券	012680237. IB	31,591.00	3,159,139.09
5	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	26,999.00	2,699,893.01
6	中国建设银行股份有限公司	中国巨石股份有限公司2026年度第一期科技创新债券	012680533. IB	26,934.00	2,693,414.91
7	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司2026年度第二期超短期融资券	012680638. IB	26,934.00	2,693,414.91
8	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	17,956.00	1,795,609.94
9	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	012680688. IB	8,978.00	897,804.97

		资券		
--	--	----	--	--

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	JXBXZGAYTL1H.OF	建信保险资管安盈添利1号集合资产管理计划	150,808.97
2	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	45,394.70
3	建信保险资产管理有限公司	JXBXZGAYTL5H.OF	建信保险资管安盈添利5号集合资产管理计划	44,291.05
4	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL16H.OF	建信资管浦江安盈添利16号资产管理产品	42,047.96
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBWY59H.OF	建信资本稳盈59号单一资产管理计划	37,359.39
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL3H.OF	建信资本稳利3号集合资产管理计划	34,695.56
7	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	27,600.96
8	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJ33H.OF	建信资管浦江安鑫33号资产管理产品	27,040.47
9	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY113H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈113号固收类集合资金信托计划	23,212.75
10	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB7H.OF	建信资管浦江安盈货币7号资产管理产品	16,925.10
11	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY105H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈105号固收类集合资金信托计划	4,796.50
12	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY110H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈110号固收类集合资金信托计划	2,651.87
13	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	2,345.25
14	建信信托有限责任公司	JXXTZX311H.OF	建信信托-尊鑫311号集合资金信托计划	1,678.27
15	建信信托有限责任公司	JXXTZX314H.OF	建信信托-尊鑫314号集合资金信托计划	1,678.25
16	建信信托有限责任公司	JXXTZX313H.OF	建信信托-尊鑫313号集合资金信托计划	1,114.73
17	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	956.60

18	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY111H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈111号固收类集合资金信托计划	657.72
19	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL8H.OF	建信资本稳利8号集合资产管理计划	498.16
20	建信信托有限责任公司	JXXTZ315H.OF	建信信托-尊鑫315号集合资金信托计划	49.32
21	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY106H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈106号固收类集合资金信托计划	18.00

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	代收费	中国建设银行股份有限公司	5,311,877.60
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	391,853.75

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,产品固定收益部分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	61050190290009200325	中国建设银行股份有限公司陕西省分行营业部

建信理财有限责任公司

2026年03月31日