

# 建信理财嘉鑫固收类按日开放式产品第 16 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   | 建信理财嘉鑫固收类按日开放式产品第 16 期 |
| 产品代码   | JXJXARGS240314016      |
| 登记编码   | Z7000724000494         |
| 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 | 2025 年 08 月 26 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 | 1.024961 | 1.024961 | 11,090,470,743.10 | -     | -     |
| 三个月前 | 1.021586 | 1.021586 | 157,326,173.73    | 过去三个月 | 0.33% |
| 六个月前 | 1.018649 | 1.018649 | 158,695,458.94    | 过去六个月 | 0.62% |

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 | 1.025268 | 1.025268 | 496,641,868.20 | -     | -     |
| 三个月前 | 1.021765 | 1.021765 | 33,262,361.18  | 过去三个月 | 0.34% |
| 六个月前 | 1.018698 | 1.018698 | 37,967,982.25  | 过去六个月 | 0.64% |

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

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。

## 第四章 托管人报告

### 1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

### 2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

### 3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

### 4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

## 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<br>(万元) | 占产品总资产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占产品总资产的比例 |
| 1  | 现金及银行存款     | 150,891.35    | 13.02%    | 755,704.74    | 65.10%    |
| 2  | 同业存单        | 0.00          | 0.00%     | 126,708.24    | 10.92%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00          | 0.00%     | 13,015.69     | 1.12%     |
| 4  | 债券          | 0.00          | 0.00%     | 242,303.46    | 20.87%    |

|    |            |              |         |              |         |
|----|------------|--------------|---------|--------------|---------|
| 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       | 13,023.71    | 1.12%   | 23,095.96    | 1.99%   |
| 12 | 私募基金       | 0.00         | 0.00%   | 0.00         | 0.00%   |
| 13 | 资产管理产品     | 995,271.78   | 85.86%  | 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%   | 0.00         | 0.00%   |
|    | 合计         | 1,159,186.85 | 100.00% | 1,160,828.09 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.18%

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                          | 2,115,556,310.98 | 18.22%  |
| 2  | 农行 20270418                        | 现金及银行存款 | JXZGAYTL31H.000001.CK            | 1,372,699,286.83 | 11.83%  |
| 3  | 定期存款 YGZCYX11H.250027              | 现金及银行存款 | YGZCYX11H.250027.CK              | 247,713,473.86   | 2.13%   |
| 4  | 农业银行南海分行 30（20240929）              | 现金及银行存款 | DJZGWJXX110H.DC5242.CK           | 211,966,795.06   | 1.83%   |
| 5  | 农业银行北滘支行 25（20240906）              | 现金及银行存款 | DJZGWJXX110H.DC5217.CK           | 176,874,021.59   | 1.52%   |
| 6  | 农业银行碧江支行 25（20240906）              | 现金及银行存款 | DJZGWJXX110H.DC5218.CK           | 176,874,021.59   | 1.52%   |
| 7  | 定期存款 JXZBZXPZ14H.11220260120002358 | 现金及银行存款 | JXZBZXPZ14H.11220260120002358.CK | 172,143,537.20   | 1.48%   |

|    |                                         |         |                                            |                   |        |
|----|-----------------------------------------|---------|--------------------------------------------|-------------------|--------|
| 8  | 定期存款 JXZBZXPZ14<br>H. 11220260120003359 | 现金及银行存款 | JXZBZXPZ14H. 11<br>22026012000335<br>9. CK | 172, 143, 537. 20 | 1. 48% |
| 9  | 定期存款 JXZBZXPZ14<br>H. 12420260120001365 | 现金及银行存款 | JXZBZXPZ14H. 12<br>42026012000136<br>5. CK | 172, 143, 537. 20 | 1. 48% |
| 10 | 定期存款 JXZBZXPZ14<br>H. 12420260121001364 | 现金及银行存款 | JXZBZXPZ14H. 12<br>42026012100136<br>4. CK | 172, 132, 336. 47 | 1. 48% |

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 | 厦门建发股份有限公司<br>2026 年度第四期<br>超短期融资券 | 012680194. IB | 1, 000, 000. 00 | 100, 000, 000. 00 |
| 2  | 中国建设银行股份有限公司 | 厦门国贸集团股份有限公司<br>2026 年度第四期         | 012600491. IB | 300, 000. 00    | 30, 000, 000. 00  |

|   |                      |                                                               |               |              |                  |
|---|----------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|--------------|------------------|
|   |                      | 超短期融<br>资券                                                    |               |              |                  |
| 3 | 中国建设银行<br>股份有限公司     | 广西铁路<br>投资集团<br>有限公司<br>2026 年<br>度第二期<br>超短期融<br>资券          | 012680490. IB | 224, 852. 00 | 22, 485, 191. 98 |
| 4 | 中国建设银<br>行股份有限<br>公司 | 河北建投<br>能源投资<br>股份有限<br>公司<br>2026 年<br>度第一期<br>超短期融<br>资券    | 012680173. IB | 140, 033. 00 | 14, 003, 295. 02 |
| 5 | 中国建设银<br>行股份有限<br>公司 | 厦门国贸<br>集团股份<br>有限公司<br>2026 年<br>度第三期<br>超短期融<br>资券          | 012680190. IB | 112, 026. 00 | 11, 202, 636. 01 |
| 6 | 中国建设银<br>行股份有限<br>公司 | 江苏省吴<br>中经济技<br>术发展集<br>团有限公<br>司 2026<br>年度第四<br>期超短期<br>融资券 | 012680566. IB | 61, 698. 00  | 6, 169, 750. 12  |
| 7 | 中国建设银<br>行股份有限<br>公司 | 南通城市<br>建设集团<br>有限公司<br>2026 年<br>度第二期<br>超短期融<br>资券          | 012680685. IB | 34, 003. 00  | 3, 400, 332. 21  |
| 8 | 中国建设银<br>行股份有限<br>公司 | 建安投资<br>控股集团<br>有限公司<br>2026 年<br>度第一期<br>短期融资<br>券           | 042680013. IB | 27, 915. 00  | 2, 791, 532. 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 | JXZGAYTL31H.OF | 建信资管浦江安盈添利 31 号资产管理产品 | 188,581.15  |
| 2  | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBZX33H.OF   | 建信资本臻享 33 号单一资产管理计划   | 81,422.37   |
| 3  | 建信信托有限责任公司   | JXXTDYCL3H.OF  | 建信信托-多元策略 3 号集合资金信托计划 | 80,373.13   |
| 4  | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBZXPZ14H.OF | 建信资本臻享配置 14 号集合资产管理计划 | 50,607.07   |
| 5  | 建信保险资产管理有限公司 | JXZGAYTL61H.OF | 建信资管浦江安盈添利 61 号资产管理产品 | 5,627.47    |
| 6  | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBYXPZ1H.OF  | 建信资本悠享配置 1 号集合资产管理计划  | 442.65      |
| 7  | 建信信托有限责任公司   | JXXTAY1H.OF    | 建信信托-安盈 1 号集合资金信托计划   | 3.52        |
| 8  | 建信信托有限责任公司   | JXXTAY11H.OF   | 建信信托-安盈 11 号集合资金信托计划  | 3.52        |

#### 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 | 3,704,904.11 |
| 2  | 托管费  | 中国建设银行股份有限公司 | 496,695.87   |

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

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

### （二）产品的投资风险情况

截至本报告日，产品投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，持仓资产整体风险可控、价格波动可控。

## 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<br>财产品托管专户 | 11050137510000009<br>680 | 中国建设银行股份有<br>限公司北京复兴支行 |

建信理财有限责任公司  
2026 年 03 月 31 日