

# 建信理财嘉鑫固收类最低持有 14 天产品第 4 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最低持有 14 天产品第 4 期
产品代码	JXJXZDCY14D010804
登记编码	Z7000724000219
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 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

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	1.011119	1.011119	67,819,809.10	-	-
三个月前	1.006949	1.006949	80,414,310.69	过去三个月	0.41%
六个月前	1.003746	1.003746	115,459,522.72	过去六个月	0.73%

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	1.011502	1.011502	28,173,661.16	-	-
三个月前	1.007214	1.007214	84,145,218.62	过去三个月	0.43%
六个月前	1.003873	1.003873	149,742,156.50	过去六个月	0.76%

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有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	1,231.03	12.82%	6,978.85	72.67%
2	同业存单	0.00	0.00%	343.41	3.58%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	2,236.65	23.29%
4	债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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%	45.06	0.47%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	8,371.64	87.18%	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	9,602.67	100.00%	9,603.99	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.05%

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	40,109,653.19	41.76%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	22,366,549.48	23.29%
3	农业银行中原支行 30 (20240620)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 183.CK	3,275,469.31	3.41%
4	农业银行博罗县支行 3 0 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 207.CK	3,251,317.91	3.39%
5	农业银行陈江支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 208.CK	3,251,317.91	3.39%
6	农业银行自贸区支行 2 0 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 186.CK	2,183,509.39	2.27%
7	农业银行花园支行 20 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 187.CK	2,183,509.39	2.27%
8	农业银行登封市支行 2 0 (20240621)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 188.CK	2,183,509.39	2.27%
9	农业银行惠阳支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 209.CK	2,167,545.27	2.26%
10	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJX18.DC5 222.CK	1,823,515.91	1.90%

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	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX27JH.OF	建信资本锦绣 27 号集合	1,040.48
2	建信信托有限责任公司	JXXTWA04JH.OF	建信信托-稳安 4 号集合资金信托计划	1,029.72

### 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	114,369.75
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	7,520.56

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	31050136360000010692	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