

# 建信理财嘉鑫固收类最低持有 14 天产品第 7 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 7 期
产品代码	JXJXZDCY140318007
登记编码	Z7000724000496
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 04 月 09 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	1.046594	1.046594	4,201,569.68	-	-
三个月前	1.043175	1.043175	4,569,234.65	过去三个月	0.33%
六个月前	1.036983	1.036983	4,830,753.66	过去六个月	0.93%
九个月前	1.027524	1.027524	5,235,547.86	过去九个月	1.86%
一年前	1.019294	1.019294	7,405,844.05	过去一年	2.68%

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的其他资产，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。

本托管人按照国家相关规定，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、指令和合同等。

#### 2. 清算指令执行

本报告期间内，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。

#### 3. 会计核算和估值

本托管人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，按照合同约定定期进行账务核对。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。

#### 4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

## 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	219.22	52.13%	392.71	93.02%
2	同业存单	0.00	0.00%	29.47	6.98%
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%	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%	0.00	0.00%

12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	201.34	47.87%	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	420.56	100.00%	422.18	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.48%

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	2,192,363.72	51.93%
2	中国银行股份有限公司南通分行	现金及银行存款	YGZCQH12.230037. CK	422,415.88	10.01%
3	中国农业银行股份有限公司喀什分行	现金及银行存款	YGZCQH12.230023. CK	359,709.29	8.52%
4	中国银行股份有限公司湖南省分行	现金及银行存款	YGZCQH12.230022. CK	317,764.05	7.53%
5	中国银行股份有限公司宿州分行	现金及银行存款	YGZCQH12.230073. CK	210,781.55	4.99%
6	中国农业银行股份有限公司株洲渌口支行	现金及银行存款	YGZCQH12.230018. CK	127,209.52	3.01%
7	中国农业银行股份有限公司南县支行	现金及银行存款	YGZCQH12.230020. CK	106,007.93	2.51%
8	中国农业银行股份有限公司安化县支行	现金及银行存款	YGZCQH12.230021. CK	106,007.93	2.51%
9	中国农业银行股份有限公司醴陵市支行	现金及银行存款	YGZCQH12.230019. CK	84,806.34	2.01%
10	26 交通银行 CD049	同业存单	112606049. IB	58,783.33	1.39%

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）
----	-------	----------	----------	-------------

### 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	220.84

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 财产品托管专户	33050161963500002 807	中国建设银行股份有 限公司杭州西湖支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日