

建信理财嘉鑫固收类最低持有 60 天产品第 2 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 60 天产品第 2 期
产品代码	JXJXZDCY60D122202
登记编码	Z7000724000185
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	2024 年 01 月 23 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	1.042365	1.042365	2,449,663,170.49	-	-
三个月前	1.038238	1.038238	2,993,049,495.93	过去三个月	0.40%
六个月前	1.034284	1.034284	3,389,976,520.97	过去六个月	0.78%
九个月前	1.031197	1.031197	4,064,855,409.68	过去九个月	1.08%
一年前	1.026484	1.026484	4,809,704,042.86	过去一年	1.55%

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

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 (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	19,423.60	7.93%	66,561.90	26.58%
2	同业存单	0.00	0.00%	29,418.73	11.75%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	5,383.67	2.15%
4	债券	10,812.75	4.41%	138,062.32	55.14%
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	496.15	0.20%	10,190.91	4.07%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	213,825.90	87.26%	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	500.00	0.20%	770.04	0.31%
	合计	245,058.40	100.00%	250,387.57	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.21%

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	477,234,913.44	19.06%
2	25 中国银行 CD038	同业存单	112504038. IB	99,589,962.19	3.98%
3	25 邮储银行 CD027	同业存单	112522027. IB	99,576,859.18	3.98%
4	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	53,836,737.85	2.15%
5	25 淄博 05	债券	259528. SH	40,834,453.98	1.63%
6	23 鞍钢 KY04	债券	148387. SZ	40,530,255.86	1.62%
7	26 桂铁 02	债券	282110. SH	39,354,810.54	1.57%
8	24 桂冠电力 MTN001 (绿色碳中和)	债券	102483972. IB	30,590,367.12	1.22%
9	25 科城 02	债券	258080. SH	30,203,284.93	1.21%
10	26 兴城 F1	债券	281722. SH	30,079,745.21	1.20%

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	项目名称	交易结构	剩余融资期	产品投资项	风险状况	本金余额
-------	------	------	-------	-------	------	------

称			限（天）	目收益率		（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	交通银行股份有限公司 2025 年 第二期总 损失吸收 能力非资 本债券 (债券 通)(品种 一)	312510007. IB	392,506.00	39,687,037.23
2	中国建设银行股份有限公司	中国光大银行股份有限公司 2024 年 金融债券 (第二期)	212480050. IB	192,506.00	19,586,331.28
3	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2023 年 无固定期限 资本债券 (第一期)	242380008. IB	100,000.00	10,556,342.05
4	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	312510012. IB	100,000.00	10,126,964.52

		2025 年 总损失吸 收能力非 资本债券 (第二期) (债券通)			
5	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	3,869.00	386,853.53
6	中国建设银行股份有限公司	宿迁市城市建设投资(集团)有限公司 2026 年度第一期 定向债务 融资工具	032680048. IB	1,959.00	195,851.36
7	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	1,927.00	192,693.11

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	JXZBJX15JH.OF	建信资本锦绣 15 号集合	14,387.42
2	建信基金管理有限责任公司	JXHX02JH.OF	建信基金慧享 2 号集合资产管理计划	14,203.55
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX11JH.OF	建信资本锦绣 11 号集合	11,172.77
4	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL30.OF	建信资管浦江安盈添利 30 号资产管理产品	4,541.27
5	建信信托有限责任公司	JXXTWA03JH.OF	建信信托-稳安 3 号集合资金信托计划	1,806.38
6	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	1,074.80
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX24HJH.OF	建信资本锦绣 24 号集合资产管理计划	54.80

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	3,121,810.64
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	142,769.35

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	1105013751000009 157	中国建设银行股份有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