

# 建信理财嘉鑫固收类最低持有 60 天产品（代工专享） 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（代工专享）
产品代码	JXJXZDCY60D090701
登记编码	Z7000722001163
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	2022 年 10 月 11 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	1.079877	1.079877	887,493,051.77	-	-
三个月前	1.075215	1.075215	1,018,278,150.37	过去三个月	0.43%
六个月前	1.070001	1.070001	1,086,431,965.97	过去六个月	0.92%
九个月前	1.068681	1.068681	1,238,163,476.92	过去九个月	1.05%
一年前	1.062721	1.062721	1,325,388,944.17	过去一年	1.61%

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	11,055.74	12.45%	28,493.54	31.70%
2	同业存单	0.00	0.00%	3,962.38	4.41%
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%	48,225.06	53.65%
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	797.88	0.90%	9,211.13	10.25%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	76,920.40	86.65%	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	88,774.02	100.00%	89,892.11	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.29%

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	284,935,390.63	31.70%
2	22 工商银行二级 01	债券	2228004. IB	61,201,936.44	6.81%
3	24 中行二级资本债 02 A	债券	232480008. IB	31,521,046.03	3.51%
4	22 上海银行二级资本债 01	债券	092280014. IB	31,504,009.32	3.50%
5	23 中信银行二级资本债 01A	债券	232380089. IB	31,411,827.53	3.49%
6	22 光大银行二级资本债 01A	债券	092280080. IB	31,166,078.22	3.47%
7	21 邮储银行二级 01	债券	2128028. IB	30,847,634.79	3.43%
8	24 国君 C1	债券	241094. SH	20,543,498.63	2.29%
9	22 中国银行二级 01	债券	2228006. IB	20,390,315.07	2.27%
10	25 中电投 MTN005(能源保供特别债)	债券	102581180. IB	20,260,450.96	2.25%

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	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券（第一期）（品种一）	2228004. IB	300,000.00	30,491,240.14
2	中国建设银行股份有限公司	2023 年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券	242380033. IB	200,000.00	20,973,047.40
3	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年二级资本债券（第一期）	2228006. IB	200,000.00	20,321,613.15
4	中国建设银行股份有限公司	嘉兴市产业发展集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	102680362. IB	11,789.00	1,178,869.30

#### 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	JXZBJX07JH.OF	建信资本锦绣 7 号集合	15,092.71
2	建信资本管理有限责任公司	JX60DDGJXZBWJ01.OF	嘉鑫 60D 代工建信资本稳健 01	11,737.10
3	建信信托有限责任公司	JXXTWY09JH.OF	建信信托-稳裕 9 号集合资金信托计划	896.47

#### 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	519,004.94
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	48,986.47

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	11050137510000008853	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