

建信理财嘉鑫（增利）固收类最低持有 90 天产品第 3 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（增利）固收类最低持有 90 天产品第 3 期
产品代码	JXJXGS90D25050901
登记编码	Z7000725000482
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 06 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	1.023026	1.023026	2,378,737,344.12	-	-
三个月前	1.017934	1.017934	3,102,098,765.82	过去三个月	0.50%
六个月前	1.014120	1.014120	4,963,213,031.76	过去六个月	0.88%
九个月前	1.003037	1.003037	68,722,264.34	过去九个月	1.99%

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	1.023431	1.023431	178,860,112.99	-	-
三个月前	1.018221	1.018221	263,980,398.47	过去三个月	0.51%
六个月前	1.014271	1.014271	579,746,172.71	过去六个月	0.90%
九个月前	1.003088	1.003088	10,070,151.44	过去九个月	2.03%

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：C

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	1.023440	1.023440	18,836,980.12	-	-
三个月前	1.018247	1.018247	14,955,537.50	过去三个月	0.51%
六个月前	1.014303	1.014303	20,544,755.08	过去六个月	0.90%
九个月前	1.003093	1.003093	12,038.12	过去九个月	2.03%

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

（一）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，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，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。

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约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	55,836.46	21.66%	79,479.05	29.44%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	17,812.83	6.91%	168,446.17	62.40%
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	21,231.64	8.24%	22,003.15	8.15%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	162,860.02	63.19%	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%	0.79	0.00%
	合计	257,740.96	100.00%	269,929.16	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.77%

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	774,142,942.14	28.68%
2	25 国电产融 3ABN001 优先	债券	082501297.IB	137,107,035.62	5.08%
3	23 中行永续债 01	债券	242380008.IB	95,336,210.96	3.53%
4	22 农业银行二级 01	债券	2228041.IB	83,947,506.84	3.11%
5	22 中国银行二级 01	债券	2228006.IB	81,565,260.27	3.02%
6	23 农行永续债 01	债券	242380017.IB	73,730,731.51	2.73%
7	中欧颐利债券 A	公募基金	016850.OF	60,327,650.86	2.23%
8	24 国君 G1	债券	240998.SH	56,526,653.08	2.09%
9	22 工商银行二级 03	债券	2228024.IB	52,672,671.23	1.95%
10	24 农行二级资本债 02 A	债券	232480011.IB	51,898,726.03	1.92%

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）
1	四川省水电投资经营集团有限公司	四川省水电投资经营集团有	012680136.IB	12,784.00	1,278,399.69

		有限公司 2026年 度第一期 超短期融 资券			
--	--	-------------------------------------	--	--	--

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	中国银行股份有限公司 2022年 无固定期限资本债券(第一期)	2228023. IB	300,000.00	31,591,050.00
2	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	23,098.00	2,309,840.03
3	中国建设银行股份有限公司	贵州乌江水电开发有限责任公司 2025年 度第五期 中期票据	102582138. IB	17,985.00	1,829,207.00
4	中国建设银行股份有限公司	山东高速集团有限公司 2024年 度第八期 中期票据	102484919. IB	14,497.00	1,472,806.27
5	中国建设银行股份有限公司	山东高速集团有限公司 2024年 度第九期 中期票据	102485373. IB	11,684.00	1,181,267.00
6	中国建设银行股份有限公司	大唐云南发电有限公司	102583876. IB	10,036.00	1,016,626.32

		2025 年度第三期绿色科技创新债券（乡村振兴）			
7	中国建设银行股份有限公司	中国有色矿业集团有限公司 2024 年度第二期中期票据	102482401. IB	9,664.00	987,977.24
8	中国建设银行股份有限公司	无锡市国联发展（集团）有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	012680233. IB	7,670.00	767,039.81
9	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	7,670.00	767,039.81
10	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024 年度第二十期中期票据（品种一）	102482059. IB	6,690.00	690,336.78
11	中国建设银行股份有限公司	福建华电福瑞能源发展有限公司 2025 年度第一期中期票据	102581495. IB	6,690.00	684,822.75
12	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024 年	102482211. IB	5,893.00	612,945.90

		度第二十二期中期票据			
13	中国建设银行股份有限公司	北京汽车集团有限公司 2025年度第一期中期票据	102581363. IB	5,780.00	594,278.79
14	中国建设银行股份有限公司	中国有色矿业集团有限公司 2024年度第五期中期票据	102485005. IB	5,780.00	589,387.15
15	中国建设银行股份有限公司	珠海华发集团有限公司 2026年度第三期超短期融资券	012680620. IB	5,842.00	584,215.18
16	中国建设银行股份有限公司	厦门国贸集团股份有限公司 2026年度第三期超短期融资券	012680190. IB	5,114.00	511,359.87
17	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团有限公司 2026年度第一期中期票据 (品种一)	102680086. IB	5,114.00	511,359.87
18	中国建设银行股份有限公司	张家港市国有资本投资集团有限公司 2026年度第三期中期票据	102680705. IB	5,114.00	511,359.87
19	中国建设银行股份有限公司	张家港市国有资本投资集团有限公司 2026年度第四期中期票据	102680789. IB	5,114.00	511,359.87

20	中国建设银行股份有限公司	无锡市太湖新城发展集团有限公司 2025年度第三期中期票据	102581663. IB	4,118.00	423,761.97
21	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024年度第十二期中期票据	102480933. IB	3,345.00	353,298.02
22	中国建设银行股份有限公司	中国有色金属矿业集团有限公司 2024年度第七期中期票据	102485419. IB	3,345.00	337,805.61
23	中国建设银行股份有限公司	华能澜沧江水电股份有限公司 2024年度第三期绿色中期票据(科创票据)(品种一)	132480067. IB	2,921.00	297,001.40
24	中国建设银行股份有限公司	大唐云南发电有限公司 2024年度第三期绿色中期票据(乡村振兴/科创票据)	102485060. IB	2,921.00	296,776.15
25	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2024年度第二十八期中期	102483189. IB	2,890.00	295,566.56

		票据(品种一)			
26	中国建设银行股份有限公司	江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 2026 年度第五期超短期融资券	012680682. IB	2,890.00	289,003.24
27	中国建设银行股份有限公司	厦门象屿集团有限公司 2026 年度第三期超短期融资券	012680688. IB	2,890.00	289,003.24
28	中国建设银行股份有限公司	河北建投新能源有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	012680730. IB	2,638.00	263,782.68
29	中国建设银行股份有限公司	2026 年广汽汇理汽车金融有限公司绿色金融债券(第一期)(债券通)	2622004. IB	2,557.00	255,679.94
30	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团有限公司 2026 年度第二期中期票据	102680276. IB	2,557.00	255,679.94
31	中国建设银行股份有限公司	中国核工业华兴建设有限公司 2026 年度第一期绿色科技创新债券	102680443. IB	2,557.00	255,679.94
32	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	102680577. IB	2,557.00	255,679.94

		度第一期 中期票据			
33	中国建设银行股份有限公司	中交融资租赁有限公司 2024 年度第一期 中期票据	102484742. IB	2,059.00	210,007.76

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	JX0018.OF	建信保险资管安盈添利 2 号集合资产管理计划	58,028.51
2	建信基金管理有限责任公司	JXJHZTTY55H.OF	建信基金惠众添添赢 55 号单一资产管理计划	24,207.55
3	建信基金管理有限责任公司	JXJHY01.OF	建信基金-汇益增强 1 号集合资产管理计划	2,099.44
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY109H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 109 号固收类集合资金信托计划	387.19

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	4,236,609.09
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	165,187.91

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 报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，预留充足现金头寸，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险，对于关键时点的规模变动和资金面波动都有充足准备，且融资渠道畅通多元，产品流动性平稳运行。

（二）产品的投资风险情况 截至报告期末，本理财产品主要投资于固定收益类资产。

产品固定收益部分主要投资于银行存款、同业存单、利率债及短久期信用债等，整体风险可控、价格波动可控，组合总体净值平稳。

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	11050138360009200 128	中国建设银行股份有限公司北京城市建设开发专业支行

建信理财有限责任公司
2026 年 03 月 31 日