

建信理财嘉鑫（稳利）固收类按日开放式产品第 31 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（稳利）固收类按日开放式产品第 31 期
产品代码	JXJXAR20250416031
登记编码	Z7000725000375
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	2025 年 05 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	1.021011	1.021011	33,064,749,341.70	-	-
三个月前	1.017629	1.017629	42,106,820,795.34	过去三个月	0.33%
六个月前	1.014366	1.014366	39,043,959,422.53	过去六个月	0.66%
九个月前	1.010918	1.010918	508,877,052.85	过去九个月	1.00%

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

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	592,670.07	17.92%	2,217,667.36	65.63%
2	同业存单	0.00	0.00%	218,767.37	6.47%
3	拆放同业及债券买入返售	190,000.19	5.74%	352,219.16	10.42%
4	债券	0.00	0.00%	401,374.42	11.88%
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	31,979.61	0.97%	149,158.63	4.41%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	2,453,218.52	74.16%	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	40,000.00	1.21%	40,010.28	1.18%
	合计	3,307,868.38	100.00%	3,379,197.23	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.20%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

5.2 报告期末持有前十名资产情况

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	6,362,990,199.24	18.83%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20260331	1,900,001,900.15	5.62%
3	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001.IB	1,441,970,127.54	4.27%
4	定期存款 JXZGAYTL29H.000019	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.000019.CK	1,169,556,920.18	3.46%
5	定期存款 JXZGAYTL29H.017000006	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.017000006.CK	1,087,856,156.91	3.22%
6	定期存款 JXZGAYTL29H.017000008	现金及银行存款	JXZGAYTL29H.017000008.CK	979,218,216.30	2.90%
7	定期存款 YGZCYX11H.250027	现金及银行存款	YGZCYX11H.250027.CK	727,705,683.14	2.15%
8	农业银行南海分行 30 (20240929)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5242.CK	714,292,099.41	2.11%
9	农业银行北滘支行 25 (20240906)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5217.CK	596,035,412.89	1.76%
10	农业银行碧江支行 25 (20240906)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H.DC5218.CK	596,035,412.89	1.76%

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	河北建投能源投资股份有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	012680173. IB	290,680.00	29,068,040.08
2	中国建设银行股份有限公司	巴斯夫爱尔兰指定活动公司 2026 年度第一期中期票据（债券通）（品种一）	102681123. IB	274,654.00	27,465,420.66
3	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 年度第一期超短期融资券	012680012. IB	274,104.00	27,410,377.72
4	中国建设银行股份有限公司	广西铁路投资集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	012680490. IB	236,696.00	23,669,600.85
5	中国建设银行股份有限公司	建安投资控股集团有限公司 2026 年度第一期短期融资券	042680013. IB	203,980.00	20,397,962.77
6	中国建设银行股份有限公司	厦门建发股份有限公司 2026 年度第四期超短期融资券	012680194. IB	171,973.00	17,197,277.74
7	中国建设银行股份有限公司	厦门国贸集团股份有限公司	012680190. IB	163,755.00	16,375,520.97

	公司	有限公司 2026 年 度第三期 超短期融 资券			
8	中国建设银行 股份有限公司	河北交通 投资集团 有限公司 2023 年 度第五期 中期票据	102382947. IB	91,551.00	9,357,503.18
9	中国建设银行 股份有限公司	江苏省广 播电视集 团有限公 司 2026 年度第一 期超短期 融资券	012680009. IB	85,986.00	8,598,638.87
10	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 年度第四 期超短期 融资券	012680566. IB	61,549.00	6,154,949.23
11	中国建设银行 股份有限公司	南通城市 建设集团 有限公司 2026 年 度第二期 超短期融 资券	012680685. IB	23,696.00	2,369,582.04

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	JXZGAYTL29H.OF	建信资管浦江安盈添 利 29 号资产管理产品	400,278.21
2	建信保险资产管 理有限公司	JXZGPJAYHB9H.OF	建信资管浦江安盈货 币 9 号资产管理产品	147,899.66
3	建信信托有限责 任公司	JXXTDYCL3H.OF	建信信托-多元策略 3 号集合资金信托计划	88,969.58
4	建信资本管理有 限责任公司	JXZBZXPZ14H.OF	建信资本臻享配置 14 号集合资产管理计划	75,158.42
5	建信资本管理有 限责任公司	JXZBZXPZ7H.OF	建信资本臻享配置 7 号集合资产管理计划	72,891.86

6	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB3H.OF	建信资管浦江安盈货币 3 号资产管理产品	71,200.20
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX17H.OF	建信资本臻享 17 号单一资产管理计划	66,078.87
8	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL31H.OF	建信资管浦江安盈添利 31 号资产管理产品	62,431.55
9	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX31H.OF	建信资本臻享 31 号单一资产管理计划	44,118.18
10	建信资本管理有限责任公司	JXZBYXPZ1H.OF	建信资本悠享配置 1 号集合资产管理计划	24,035.13
11	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL61H.OF	建信资管浦江安盈添利 61 号资产管理产品	3,716.94
12	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJAXGD01.OF	建信资管浦江安鑫 GD01 号资产管理产品	371.31
13	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ46H.OF	建信资本臻享配置 46 号集合资产管理计划	131.40

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	债券买卖	中国建设银行股份有限公司	899,033,131.10
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	21,502,281.33
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,053,119.15

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

第六章 风险分析

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	3105013636000011 916	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