

建信理财嘉鑫（稳利）固收类最低持有 7 天产品第 23 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）固收类最低持有7天产品第23期
产品代码	JXJX7DGS250812023
登记编码	Z7000725000974
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10月10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	1.019307	1.019307	4,802,409,497.44	-	-
三个月前	1.015801	1.015801	151,449,989.65	过去三个月	0.35%

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	1.019554	1.019554	120,727,556.35	-	-
三个月前	1.015925	1.015925	37,965,288.55	过去三个月	0.36%

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	87,247.64	17.71%	275,384.31	55.63%
2	同业存单	0.00	0.00%	147,020.72	29.70%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	2,246.23	0.45%
4	债券	0.00	0.00%	69,435.76	14.03%
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%	914.14	0.18%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	405,289.28	82.29%	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	492,536.92	100.00%	495,001.17	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.55%

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	912,638,351.26	18.44%
2	26 中信银行 CD026	同业存单	112608026. IB	199,101,687.29	4.02%
3	农行 20270418	现金及银行存款	JXZGAYTL31H.00 0001. CK	185,263,219.34	3.74%
4	定期存款 YGZCYX11H.2 50027	现金及银行存款	YGZCYX11H.2500 27. CK	137,448,621.40	2.78%
5	农业银行南海分行 30 (20240929)	现金及银行存款	DJZGWJXX110H. D C5242. CK	112,887,586.88	2.28%
6	25 浦发银行 CD184	同业存单	112509184. IB	102,515,520.95	2.07%
7	25 光大银行 CD136	同业存单	112517136. IB	99,574,815.62	2.01%
8	25 中国银行 CD048	同业存单	112504048. IB	99,556,320.82	2.01%
9	25 邮储银行 CD031	同业存单	112522031. IB	99,556,297.26	2.01%
10	26 兴业银行 CD011	同业存单	112610011. IB	99,550,843.65	2.01%

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	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	56,161.00	5,616,138.61
2	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	18,126.00	1,812,595.63
3	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	9,990.00	998,975.19

4	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	9,279.00	927,928.25
5	中国建设银行股份有限公司	巨化集团有限公司2026年度第一期科技创新债券	102680665. IB	7,044.00	704,439.49
6	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司2026年度第四期中期票据	102680667. IB	4,403.00	440,294.66
7	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	4,173.00	417,328.33
8	中国建设银行股份有限公司	云南省能源投资集团有限公司2024年度第十九期中期票据	102483618. IB	2,466.00	252,678.81
9	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	1,856.00	185,585.65

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	JXZBZX39H.OF	建信资本臻享39号单一资产管理计划	33,956.49
2	建信信托有限责	JXXTDYCL3H.OF	建信信托-多元策略3	33,811.01

	任公司		号集合资金信托计划	
3	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	19,395.46
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	7,463.80
5	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	2,817.48
6	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	1,480.39
7	建信信托有限责 任公司	JXXTAY1H.OF	建信信托-安盈1号集 合资金信托计划	3.52
8	建信信托有限责 任公司	JXXTAY11H.OF	建信信托-安盈11号 集合资金信托计划	3.52

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	962,393.61
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	133,654.57

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	11050138360009200 166	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