

建信理财嘉鑫（稳利）按日开放式产品第 8 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）按日开放式产品第 8 期
产品代码	JXJXWLG241113008
登记编码	Z7000724001025
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	2024 年 12 月 12 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	1.018730	1.018730	1,747,484,680.56	-	-
三个月前	1.015479	1.015479	3,003,583,112.09	过去三个月	0.32%
六个月前	1.012565	1.012565	2,929,454,560.80	过去六个月	0.61%
九个月前	1.009682	1.009682	4,406,679,609.92	过去九个月	0.90%
一年前	1.006131	1.006131	600,591,510.80	过去一年	1.25%

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	1.019602	1.019602	111,046,974.21	-	-
三个月前	1.016132	1.016132	272,476,575.03	过去三个月	0.34%
六个月前	1.013015	1.013015	335,660,489.08	过去六个月	0.65%
九个月前	1.009997	1.009997	437,222,343.79	过去九个月	0.95%
一年前	1.006313	1.006313	127,427,703.69	过去一年	1.32%

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	33,543.62	18.04%	116,320.31	61.82%
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%	27,969.03	14.86%
4	债券	0.00	0.00%	20,008.44	10.63%
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%	15,970.02	8.49%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	146,964.99	79.04%	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	5,423.27	2.92%	7,893.56	4.20%
	合计	185,931.88	100.00%	188,161.35	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：101.24%

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	430,589,966.38	22.88%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债 券买入返售	R001. IB	279,690,255.24	14.86%
3	定期存款 JXZGPJ33H.0 00002	现金及银行存 款	JXZGPJ33H.0000 02. CK	146,276,054.40	7.77%
4	富国两年期理财债券 A	公募基金	002898. OF	82,656,267.10	4.39%

5	证券清算款	其他资产	F300301	78,861,930.63	4.19%
6	24 中国电力 1ABN001 优先(绿色)	债券	082481505. IB	62,066,964.33	3.30%
7	定期存款 JXXTFMZRRY111H.0006	现金及银行存款	JXXTFMZRRY111H.0006. CK	59,968,570.41	3.19%
8	定期存款 JXXTFMZRRY111H.0004	现金及银行存款	JXXTFMZRRY111H.0004. CK	55,028,333.01	2.92%
9	定期存款 JXXTFMZRRY111H.0005	现金及银行存款	JXXTFMZRRY111H.0005. CK	39,980,845.17	2.12%
10	定期存款 JXXTZX301H.JSYH05	现金及银行存款	JXXTZX301H. JSYH05. CK	35,372,544.20	1.88%

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	中建国际投资集团有限公司2026年度第二期超短期融资券	012680066. IB	90,802.00	9,080,232.82
2	中国建设银行股份有限公司	江苏省广播电视集	012680009. IB	18,160.00	1,816,046.56

	公司	团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券			
3	中国建设银行股份有限公司	江苏省广电有线信息网络股份有限公司 2026 年度第二期科技创新债券	012680550. IB	15,988.00	1,598,789.45
4	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 年度第一期超短期融资券	012680237. IB	13,620.00	1,362,034.92
5	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	9,616.00	961,580.88
6	中国建设银行股份有限公司	中国巨石股份有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	012680533. IB	9,593.00	959,273.67
7	中国建设银行股份有限公司	红狮控股集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券	012680638. IB	9,593.00	959,273.67
8	中国建设银行股份有限公司	无锡产业发展集团有限公司 2026 年度第一期超短期融资券	012680378. IB	7,374.00	737,397.49
9	中国建设银	江苏省吴	012680682. IB	6,395.00	639,515.78

	行股份有限公司	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			
10	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	3,198.00	319,757.89

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	JXBXZGAYTL5H.OF	建信保险资管安盈添利 5 号集合资产管理计划	18,927.77
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL3H.OF	建信资本稳利 3 号集合资产管理计划	18,735.27
3	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYHB7H.OF	建信资管浦江安盈货币 7 号资产管理产品	14,442.57
4	建信信托有限责任公司	JXXTZX301H.OF	建信信托-尊鑫 301 号集合资金信托计划	12,597.91
5	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJ33H.OF	建信资管浦江安鑫 33 号资产管理产品	12,145.45
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL61H.OF	建信资本稳盈 61 号单一资产管理计划	9,207.11
7	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY111H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 111 号固收类集合资金信托计划	6,670.27
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY105H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 105 号固收类集合资金信托计划	3,901.03
9	建信信托有限责任公司	JXXTZX302H.OF	建信信托-尊鑫 302 号集合资金信托计划	3,848.68
10	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY113H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 113 号固收类集合资金信托计划	3,310.56
11	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY106H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 106 号固收类集合资金信托计划	1,464.76
12	建信信托有限责	JXXTFMZXRRY110H.OF	建信信托-凤鸣尊享日	948.90

	任公司		日盈 110 号固收类集合资金信托计划	
13	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL6H.OF	建信资本稳利 6 号集合资产管理计划	916.23
14	建信信托有限责任公司	JXXTZ312H.OF	建信信托-尊鑫 312 号集合资金信托计划	327.44
15	建信信托有限责任公司	JXXTZ313H.OF	建信信托-尊鑫 313 号集合资金信托计划	239.76
16	建信资本管理有限责任公司	JXZBWL8H.OF	建信资本稳利 8 号集合资产管理计划	181.88
17	建信信托有限责任公司	JXXTZ311H.OF	建信信托-尊鑫 311 号集合资金信托计划	171.08
18	建信信托有限责任公司	JXXTZ314H.OF	建信信托-尊鑫 314 号集合资金信托计划	171.08

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	2,480,923.97
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	150,467.46

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、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

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	11050138770009000007	中国建设银行股份有限公司北京蒲芳路支

				行
--	--	--	--	---

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日