

建信理财海鑫固收类最低持有 7 天美元产品 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	建信理财海鑫固收类最低持有 7 天美元产品
产品代码	JXHSGSZD7D0318001
登记编码	Z7000725000278
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 04 月 16 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：美元

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	1.032982	1.032982	11,332,191.44	-	-
三个月前	1.025071	1.025071	7,481,952.81	过去三个月	0.77%
六个月前	1.016473	1.016473	4,250,633.51	过去六个月	1.62%
九个月前	1.007263	1.007263	1,939,699.09	过去九个月	2.55%

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：美元

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	1.034439	1.034439	13,909,981.93	-	-
三个月前	1.025552	1.025552	5,459,289.08	过去三个月	0.87%
六个月前	1.015972	1.015972	1,515,532.09	过去六个月	1.82%

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

在本报告期间, 托管人对管理人的投资运作行为进行了监督, 未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间, 托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项, 履行托管人职责。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

币种: 美元

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万美元)	占产品总资产 的比例	穿透后金额 (万美元)	占产品总资产 的比例
1	现金及银行存款	2,524.83	100.00%	2,524.83	100.00%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	0.00	0.00%	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	2,524.83	100.00%	2,524.83	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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：美元

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（单位：美元）	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	4,578,847.84	18.14%
2	定期存款 HX7DFD2026032301	现金及银行存款	HX7DFD2026032301.CK	2,502,343.78	9.91%
3	定期存款 HX7DFD202603191	现金及银行存款	HX7DFD202603191.CK	2,403,189.29	9.52%
4	定期存款 HX7DFD202603241	现金及银行存款	HX7DFD202603241.CK	2,101,726.64	8.32%
5	定期存款 HX7DFD202603181	现金及银行存款	HX7DFD202603181.CK	2,002,862.16	7.93%
6	定期存款 HX7DFD202603182	现金及银行存款	HX7DFD202603182.CK	2,002,862.16	7.93%
7	定期存款 HX7DFD202603183	现金及银行存款	HX7DFD202603183.CK	2,002,862.16	7.93%
8	定期存款 HX7DFD202603312	现金及银行存款	HX7DFD202603312.CK	1,390,144.79	5.51%
9	定期存款 HX7DFD202603301	现金及银行存款	HX7DFD202603301.CK	1,250,258.34	4.95%
10	定期存款 HXZDCY7D260320	现金及银行存款	HXZDCY7D260320.CK	1,101,356.72	4.36%

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）

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）
----	-------	----------	----------	-------------

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	结售汇	中国建设银行股份有限公司	92,057.18
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	7,419.73
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	4,937.68

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

本理财产品在报告期末以投资银行存款等资产为主，同时保有一定比例的现金，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

截至 2026 年 1 季度末，本理财产品主要投资于固定收益类资产，包括银行存款等，整体风险可控、价格波动可控，产品净值平稳。

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	建信理财海鑫固收类最低持有 7 天美元产品	44250100000200007 290	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日