

# 建信理财福星固收类按日开放式产品第 1 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	建信理财福星固收类按日开放式产品第1期
产品代码	JXFXZD20240101002
登记编码	Z7000724000336
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	2024年10月22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	1.024422	1.024422	759,136,153.20	-	-
三个月前	1.020655	1.020655	1,326,585,484.95	过去三个月	0.37%
六个月前	1.016965	1.016965	1,253,573,621.46	过去六个月	0.73%
九个月前	1.013228	1.013228	1,735,793,846.10	过去九个月	1.10%
一年前	1.009173	1.009173	2,312,021,108.03	过去一年	1.51%

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

在报告期内，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。

在报告期内，本产品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

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

## 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	11,086.83	14.60%	51,125.05	67.08%
2	同业存单	0.00	0.00%	7,436.65	9.76%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	2,069.19	2.72%	17,654.44	23.16%
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	62,787.79	82.68%	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	75,943.80	100.00%	76,216.14	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.40%

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	154,985,218.71	20.34%
2	农行荥阳 20270426	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000003.CK	73,116,686.37	9.59%
3	农行 20270430	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000004.CK	54,824,005.34	7.19%
4	农业 20270521	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000008.CK	45,627,567.74	5.99%
5	农形容桂 20270705	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000014.CK	45,500,917.65	5.97%
6	农行桂洲 20270705	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000015.CK	45,500,917.65	5.97%
7	农行东风 20270426	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000002.CK	36,558,343.12	4.80%
8	25 鄂交通 SCP003	债券	012581932.IB	30,342,567.53	3.98%
9	25 招商租赁 SCP007	债券	012581993.IB	30,288,763.15	3.97%
10	农行 20270514	现金及银行存款	JXZGAYTL56H.000005.CK	27,388,361.32	3.59%

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	厦门海沧投资集团有限公司2025年度第四期超短期融资券	012581192.IB	100,000.00	10,119,809.59
2	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	19,047.00	1,904,701.87
3	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	14,174.00	1,417,420.74
4	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	11,360.00	1,135,960.79
5	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	11,342.00	1,134,150.60
6	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	9,088.00	908,768.63

7	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	3,660.00	366,044.46
8	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	2,017.00	201,737.95

#### 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	JXZGAYTL56H.OF	建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品	66,046.75
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX3H.OF	建信资本臻享 3 号单一资产管理计划	6,289.79
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZXPZ6H.OF	建信资本臻享配置 6 号集合资产管理计划	9.90

#### 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	1,000,429.25
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	61,262.67

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	32050111771700001 970	中国建设银行股份有限公司江苏自贸试验区南京片区支行

建信理财有限责任公司

2026年03月31日