

# 建信理财福星固收类最低持有 30 天产品第 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最低持有 30 天产品第 1 期
产品代码	JXFXZD20240101001
登记编码	Z7000724000315
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	1.027358	1.027358	573,579,095.47	-	-
三个月前	1.024187	1.024187	1,102,086,396.86	过去三个月	0.31%
六个月前	1.020610	1.020610	1,402,764,012.26	过去六个月	0.66%
九个月前	1.018701	1.018701	2,082,451,485.73	过去九个月	0.85%
一年前	1.013005	1.013005	2,270,644,803.76	过去一年	1.42%

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。

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。

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	9,034.31	15.74%	22,418.13	36.85%
2	同业存单	0.00	0.00%	5,367.82	8.82%
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%	30,260.93	49.74%
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	2,481.25	4.32%	2,796.10	4.60%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	45,865.43	79.93%	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	57,380.98	100.00%	60,842.98	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：106.08%

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	172,845,680.40	28.41%
2	23 路桥 YK02	债券	148349.SZ	30,299,597.03	4.98%
3	25 粤财投资 MTN003	债券	102585109.IB	29,604,902.63	4.87%
4	中色 YK05	债券	240194.SH	20,066,755.09	3.30%
5	25 大唐集 MTN001	债券	102580370.IB	19,742,862.36	3.24%
6	23 银河 Y1	债券	115343.SH	10,486,147.06	1.72%
7	21 工商银行永续债 01	债券	2128021.IB	10,167,167.26	1.67%
8	23 陕煤 Y3	债券	115365.SH	10,099,699.22	1.66%
9	23 紫金矿业 MTN001 (科创票据)	债券	102381003.IB	10,094,928.60	1.66%
10	24 苏新国资 MTN007	债券	102481319.IB	10,041,648.96	1.65%

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	中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）	2128021.IB	97,017.00	10,041,176.35

#### 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	建信信托有限责任公司	JXXTWY09JH.OF	建信信托-稳裕 9 号集合资金信托计划	1,973.18
2	建信期货有限责任公司	JXQHTL03JH.OF	建信期货添利 3 号集合资产管理计划	1,543.12
3	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL30.OF	建信资管浦江安盈添利 30 号资产管理产品	1,364.77
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX07JH.OF	建信资本锦绣 7 号集合	1,216.11

#### 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	代收费	中国建设银行股份有限公司	907,382.47
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	48,730.23

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、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，

产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

(二) 产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

## 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	32050111771700001971	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