

# 建信理财嘉鑫固收类最低持有 180 天产品第 5 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	建信理财嘉鑫固收类最低持有 180 天产品第 5 期
产品代码	JXJXZDCY6M0402005
登记编码	Z7000725000302
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 05 月 07 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	1.028763	1.028763	756,019,889.68	-	-
三个月前	1.023664	1.023664	497,271,662.60	过去三个月	0.50%
六个月前	1.017812	1.017812	148,994,348.12	过去六个月	1.08%
九个月前	1.007901	1.007901	16,850,412.55	过去九个月	2.07%

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

在报告期间内，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。

在报告期间内，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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

## 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	17,235.52	22.79%	61,815.47	79.14%
2	同业存单	0.00	0.00%	205.98	0.26%
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%	16,090.23	20.60%
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	58,382.37	77.21%	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	75,617.89	100.00%	78,111.67	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.32%

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	300,594,193.18	38.48%
2	定期存款中国农业银行股份有限公司陕西自贸试验区西安高新分行营业部	现金及银行存款	ZGRSWX2342.237KD001X.CK	105,155,980.38	13.46%
3	定期存款中国工商银行股份有限公司杭州武林支行	现金及银行存款	ZGRSWX2342.234RD005X.CK	99,552,819.24	12.74%
4	定期存款中国工商银行股份有限公司杭州众安支行	现金及银行存款	ZGRSWX2342.234RD004X.CK	42,665,493.96	5.46%
5	定期存款中国银行股份有限公司湖南省分行营业部	现金及银行存款	ZGRSWX2342.2388D001X.CK	35,134,227.48	4.50%
6	定期存款中国农业银行股份有限公司西安曲江新区支行	现金及银行存款	ZGRSWX2342.237KD002X.CK	35,051,993.46	4.49%
7	25 吉林电力 SCP002	债券	012582512.IB	14,465,110.12	1.85%
8	21 中信银行永续债	债券	2128017.IB	12,343,076.90	1.58%
9	21 中国银行永续债 01	债券	2128019.IB	8,212,205.79	1.05%
10	25 苏广播 SCP001	债券	012582741.IB	7,961,846.68	1.02%

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	中国银行股份有限公司 2021 年 无固定期限资本债券（第一期）	2128019. IB	79,052.00	8,204,396.74
2	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2021 年 第一期二级资本债券	2128032. IB	79,052.00	8,112,308.29

## 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	JXXTDYCL1H.OF	建信信托-多元策略 1 号集合资金信托计划	790.08
2	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	498.99
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX16H.OF	建信资本臻享 16 号单一资产管理计划	25.20

## 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	托管费	中国建设银行股份有限公司	27,162.48

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	31050136360000011907	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日