

建信理财嘉鑫固收类最低持有 90 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 90 天产品第 5 期 |
| 产品代码 | JXJXZDCY900225005 |
| 登记编码 | Z7000725000213 |
| 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 03 月 21 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 | 1.041433 | 1.041433 | 82,918,243.91 | - | - |
| 三个月前 | 1.036469 | 1.036469 | 93,912,524.47 | 过去三个月 | 0.48% |
| 六个月前 | 1.031002 | 1.031002 | 9,162,254.50 | 过去六个月 | 1.01% |
| 九个月前 | 1.027495 | 1.027495 | 13,010,278.33 | 过去九个月 | 1.36% |
| 一年前 | 1.005392 | 1.005392 | 2,503,246.41 | 过去一年 | 3.58% |

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

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：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 | 1,448.23 | 17.46% | 3,009.40 | 35.21% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 993.28 | 11.62% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00% | 181.97 | 2.13% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 3,772.28 | 44.13% |
| 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 | 497.70 | 6.00% | 590.66 | 6.91% |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 6,350.36 | 76.54% | 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 | 8,296.29 | 100.00% | 8,547.61 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：103.08%

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 | 21,545,320.92 | 25.21% |
| 2 | 中银添利债券发起 C | 公募基金 | 005852.0F | 4,976,981.01 | 5.82% |
| 3 | 同业拆借中心 R001 | 拆放同业及债券买入返售 | R001. IB | 1,819,720.20 | 2.13% |
| 4 | 25 太保 4A | 债券 | 265760. SH | 1,500,870.14 | 1.76% |
| 5 | 定期存款 JXJJLY12H.132202505290130 | 现金及银行存款 | JXJJLY12H.132202505290130. CK | 1,103,339.73 | 1.29% |
| 6 | 定期存款 JXJJLY12H.121202505230050 | 现金及银行存款 | JXJJLY12H.121202505230050. CK | 1,003,108.60 | 1.17% |
| 7 | 定期存款 JXJJLY12H.121202505230060 | 现金及银行存款 | JXJJLY12H.121202505230060. CK | 1,003,106.04 | 1.17% |
| 8 | 定期存款 JXJJLY12H.142202505290110 | 现金及银行存款 | JXJJLY12H.142202505290110. CK | 1,002,901.27 | 1.17% |
| 9 | 平安乐享一年定开债 A | 公募基金 | 007758.0F | 929,664.00 | 1.09% |
| 10 | 农行蒙阳 20270426 | 现金及银行存款 | JXZGAYTL56H.000003. CK | 911,481.75 | 1.07% |

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） |
| 1 | 中银基金管理有限公司 | 中银添利债券发起 | 005852.0F | 3,440,468.00 | 4,999,000.00 |

| | | | | | |
|---|-----------------|----------------------------------|---------------|--------|-----------|
| | | C | | | |
| 2 | 四川省水电投资经营集团有限公司 | 四川省水电投资经营集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券 | 012680786. IB | 988.00 | 98,789.24 |

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 | 中国银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 厦门国贸集团股份有限公司 2026 年度第十一期超短期融资券 | 012680753. IB | 2,471.00 | 247,073.15 |
| 2 | 中国建设银行股份有限公司 | 河钢集团有限公司 2026 年度第四期中期票据 | 102680667. IB | 943.00 | 94,281.18 |
| 3 | 中国银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 河北建设投资集团有限责任公司 2026 年度第一期中期票据 (品种一) | 102680967. IB | 567.00 | 56,652.70 |
| 4 | 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 | 552.00 | 55,172.18 |
| 5 | 中国银行股份有限公司 | 恒力石化股份有限公司 2025 年 | 042580425. IB | 494.00 | 49,982.94 |

| | | | | | |
|---|--------------------------|-----------------------------------------|---------------|--------|-----------|
| | | 度第二期 科技创新 债券 | | | |
| 6 | 中国银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司 | 巴斯夫爱尔兰指定活动公司 2026 年度第一期中期票据 (债券通) (品种一) | 102681123. IB | 397.00 | 39,681.79 |
| 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 年度第五期超短期融资券 | 012680682. IB | 378.00 | 37,768.47 |

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 | 619.14 |
| 2 | 建信基金管理有限责任公司 | JXLY2H.OF | 建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划 | 589.89 |
| 3 | 建信基金管理有限责任公司 | JXJJLY12H.OF | 建信基金乐赢 12 号集合资产管理计划 | 214.09 |
| 4 | 建信信托有限责任公司 | JXXTDYCL2H.OF | 建信信托-多元策略 2 号集合资金信托计划 | 82.20 |

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) |
|----|------|-------|-------------|
|----|------|-------|-------------|

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 | 建信理财嘉鑫固收类最低持有 90 天产品第 5 期 | 751079671840 | 中国银行股份有限公司深圳市分行营业部 |

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日