

建信理财嘉鑫（增利）固收类最低持有 180 天产品第 3 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（增利）固收类最低持有 180 天产品第 3 期
产品代码	JXJXZDCY6M0513003
登记编码	Z7000725000508
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 08 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

份额类型：A

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	1.027870	1.027870	1,068,475,212.96	-	-
三个月前	1.020037	1.020037	851,915,858.29	过去三个月	0.77%
六个月前	1.014190	1.014190	157,162,365.59	过去六个月	1.35%

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：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	1.028233	1.028233	169,626,424.47	-	-
三个月前	1.020274	1.020274	106,679,587.22	过去三个月	0.78%
六个月前	1.014268	1.014268	25,045,806.90	过去六个月	1.38%

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	27,661.01	22.33%	29,987.80	22.43%
2	同业存单	0.00	0.00%	8,411.54	6.29%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	912.15	0.68%
4	债券	0.00	0.00%	93,945.98	70.25%
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%	466.00	0.35%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	96,191.13	77.67%	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	123,852.15	100.00%	133,723.48	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：108.01%

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	299,877,986.88	22.43%
2	24 招行永续债 01BC	债券	242480070.IB	38,438,372.07	2.87%
3	24 民生银行永续债 01	债券	242400016.IB	27,758,723.38	2.08%
4	25 河钢集 MTN020	债券	102583977.IB	20,990,510.07	1.57%
5	25 河钢集 MTN010	债券	102581895.IB	20,272,044.81	1.52%
6	25 云能投 MTN004	债券	102584004.IB	19,216,037.61	1.44%
7	25 云能投 MTN006	债券	102584483.IB	19,145,287.36	1.43%
8	25 光大银行永续债 01	债券	242580041.IB	19,112,588.80	1.43%
9	25 云投 06	债券	244024.SH	19,110,336.15	1.43%
10	25 本钢集团 MTN001 (科创债)	债券	102585211.IB	18,969,539.87	1.42%

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	中国光大环境(集团)有限公司2026年度第一期中期票据	102680462. IB	70,357.00	7,035,673.96
2	中国建设银行股份有限公司	南通高新控股集团有限公司2026年度第一期中期票据	102680577. IB	15,635.00	1,563,483.10
3	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	10,703.00	1,070,341.85
4	中国建设银行股份有限公司	厦门海沧投资集团有限公司2026年度第二期中期票据	102680276. IB	7,712.00	771,232.88
5	中国建设银行股份有限公司	河北建设投资集团有限责任公司2026年度第一期中期票据	102680967. IB	6,432.00	643,158.66

		(品种一)			
6	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	6,264.00	626,350.88
7	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	4,505.00	450,493.75
8	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	4,288.00	428,772.44

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	5,205.51
2	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	1,948.36
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZX30H.OF	建信资本臻享30号单一资产管理计划	247.54

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	债券回购	建信信托有限责任公司	4,793,183.38
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	629,479.55

3	托管费	中国建设银行股份有限公司	50,069.27
---	-----	--------------	-----------

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	32050159863609002 265	中国建设银行股份有限公司南京洪武支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日