

# 建信理财嘉鑫（稳利）固收类最低持有 30 天产品第 19 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（稳利）固收类最低持有 30 天产品第 19 期 |
| 产品代码   | JXJXZDCY300616019              |
| 登记编码   | Z7000725000604                 |
| 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 09 月 16 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 | 1.018335 | 1.018335 | 4,010,185,320.74 | -     | -     |
| 三个月前 | 1.014598 | 1.014598 | 1,905,811,662.17 | 过去三个月 | 0.37% |
| 六个月前 | 1.000703 | 1.000703 | 116,062,993.15   | 过去六个月 | 1.76% |

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 | 1.018590 | 1.018590 | 65,516,739.45  | -     | -     |
| 三个月前 | 1.014738 | 1.014738 | 131,815,650.89 | 过去三个月 | 0.38% |
| 六个月前 | 1.000722 | 1.000722 | 29,020,426.37  | 过去六个月 | 1.79% |

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：G

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 | 1.016739 | 1.016739 | 100.22 | -     | -     |
| 三个月前 | 1.014609 | 1.014609 | 100.01 | 过去三个月 | 0.21% |

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<br>(万元) | 占产品总资产<br>的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占产品总资产<br>的比例 |

|    |             |            |         |            |         |
|----|-------------|------------|---------|------------|---------|
| 1  | 现金及银行存款     | 58,700.01  | 14.40%  | 179,640.09 | 42.87%  |
| 2  | 同业存单        | 0.00       | 0.00%   | 34,162.47  | 8.15%   |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00       | 0.00%   | 58,111.54  | 13.87%  |
| 4  | 债券          | 0.00       | 0.00%   | 133,508.31 | 31.86%  |
| 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%   | 12,659.36  | 3.02%   |
| 12 | 私募基金        | 0.00       | 0.00%   | 0.00       | 0.00%   |
| 13 | 资产管理产品      | 348,979.58 | 85.60%  | 0.00       | 0.00%   |
| 14 | 委托投资——协议方式  | 0.00       | 0.00%   | 0.00       | 0.00%   |
| 15 | 其他资产        | 0.00       | 0.00%   | 962.16     | 0.23%   |
|    | 合计          | 407,679.60 | 100.00% | 419,043.93 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.82%

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                | 915,666,763.38 | 21.85%  |
| 2  | 同业拆借中心 R001            | 拆放同业及债券买入返售 | R001. IB               | 581,115,416.37 | 13.87%  |
| 3  | 农业银行厚街支行 30 (20240906) | 现金及银行存款     | DJZCWJX18. DC5 222. CK | 96,573,239.11  | 2.30%   |
| 4  | 农业银行乐从支行 20 (20240829) | 现金及银行存款     | DJZCWJX18. DC5 205. CK | 64,408,196.05  | 1.54%   |
| 5  | 农业银行乐从支行 20 (20240829) | 现金及银行存款     | DJZCWJX18. DC5 206. CK | 64,408,196.05  | 1.54%   |

|    |                             |             |                           |               |       |
|----|-----------------------------|-------------|---------------------------|---------------|-------|
| 6  | 农业银行厚街支行 20<br>(20240906)   | 现金及银行存<br>款 | DJZCWJXX18.DC5<br>223.CK  | 64,382,159.29 | 1.54% |
| 7  | 农业银行龙门县支行 2<br>0 (20240913) | 现金及银行存<br>款 | DJZCWJXX18.DC5<br>229.CK  | 64,356,122.53 | 1.54% |
| 8  | 农业银行惠城支行 20<br>(20240913)   | 现金及银行存<br>款 | DJZCWJXX18.DC5<br>230.CK  | 64,356,122.53 | 1.54% |
| 9  | 定期存款 GDYJGS198.2<br>5010904 | 现金及银行存<br>款 | GDYJGS198.2501<br>0904.CK | 52,160,692.26 | 1.24% |
| 10 | 定期存款 GDYJGS198.2<br>5010903 | 现金及银行存<br>款 | GDYJGS198.2501<br>0903.CK | 31,296,415.35 | 0.75% |

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<br>称 | 项目名称 | 交易结构 | 剩余融资期<br>限（天） | 产品投资项<br>目收益率 | 风险状况 | 本金余额<br>（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） |

#### 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：<br>元） |
|----|------------------|---------------|-------------------------|-----------------|
| 1  | 建信基金管理<br>有限责任公司 | JXHX02JH.OF   | 建信基金慧享 2 号集<br>合资产管理计划  | 16,879.61       |
| 2  | 建信信托有限<br>责任公司   | JXXTWA03JH.OF | 建信信托-稳安 3 号集<br>合资金信托计划 | 10,388.35       |

|   |              |                      |                       |          |
|---|--------------|----------------------|-----------------------|----------|
| 3 | 建信信托有限责任公司   | JXXTWA04JH.OF        | 建信信托-稳安 4 号集合资金信托计划   | 4,815.54 |
| 4 | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBJX11JH.OF        | 建信资本锦绣 11 号集合         | 3,749.51 |
| 5 | 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 | 1,234.90 |
| 6 | 建信基金管理有限责任公司 | JX30D19WLJXJJWJ05.OF | 建信基金安鑫稳健 5 号单一资产管理计划  | 247.17   |

#### 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 | 611,483.83 |
| 2  | 托管费  | 中国建设银行股份有限公司 | 87,390.24  |

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 | 32050159863609002303 | 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