

建信理财“龙鑫”固收类 12 个月定开式理财产品第 2 期 2025 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

报告期：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 03 月 31 日

报告送出日：2025 年 04 月 10 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“龙鑫”固收类12个月定开式理财产品第2期
产品代码	JXLXDK12200703002
登记编码	Z7000720000594
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2020年08月12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	1.182208	1.182208	587,570,268.89	-	-
三个月前	1.183149	1.183149	588,037,962.64	过去三个月	-0.08%
六个月前	1.165297	1.165297	580,722,467.12	过去六个月	1.45%
九个月前	1.161123	1.161123	738,349,772.09	过去九个月	1.82%
一年前	1.146034	1.146034	728,754,386.90	过去一年	3.16%

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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	65.93	0.11%	488.56	0.67%
2	同业存单	0.00	0.00%	898.57	1.23%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	185.92	0.25%
4	债券	0.00	0.00%	57,501.43	78.70%
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%	1,966.84	2.69%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	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%	12,026.26	16.46%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	58,707.05	99.89%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	58,772.97	100.00%	73,067.57	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：124.36%

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	占总资产的比例
1	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	22,778,287.28	3.12%
2	23 农行永续债 01	债券	242380017. IB	18,745,331.13	2.57%
3	24 交行永续债 01BC	债券	242400020. IB	18,525,847.43	2.54%
4	24 邮储永续债 01	债券	242400004. IB	15,931,259.91	2.18%
5	24 农行永续债 01	债券	242400005. IB	15,555,355.86	2.13%
6	24 农行永续债 03BC	债券	242480082. IB	14,659,279.55	2.01%
7	24 浦发银行二级资本债 01A	债券	232480052. IB	13,159,337.50	1.80%
8	23 邮储永续债 01	债券	242380019. IB	12,649,547.59	1.73%
9	23 招行永续债 01	债券	242380033. IB	10,083,077.42	1.38%
10	24 付息国债 13	债券	240013. IB	9,960,279.67	1.36%

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	太平人寿保险有限公司 2025年无固定期限资本债券	282500005.IB	76,586.00	7,658,633.36
2	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2023年无固定期限资本债券(第一期)	242380017.IB	67,807.00	7,100,419.51
3	中国建设银行股份有限公司	中国平安人寿保险股份有限公司 2025年无固定期限资本债券(第一期)	282580003.IB	55,064.00	5,506,402.77
4	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025年无固定期限资本债券(第一	242580002.IB	36,820.00	3,681,960.62

		期)(债券通)			
5	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	242380019. IB	29,283.00	3,084,986.58
6	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	242400004. IB	26,212.00	2,711,942.79
7	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580276. IB	22,667.00	2,266,722.35
8	中国建设银行股份有限公司	2023 年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券	242380033. IB	20,379.00	2,152,864.71
9	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第二期)	242400009. IB	20,595.00	2,105,450.32
10	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年二级资本债券(第二期)(债券通)	232480073. IB	18,355.00	1,882,379.05
11	中国建设银行股份有限公司	深圳港集团有限公司	102580217. IB	16,749.00	1,674,869.66

	公司	司 2025 年度第一期中期票据(品种一)			
12	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第三期)(品种一)	092280065. IB	16,053.00	1,654,155.42
13	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2023 年二级资本债券(第二期)(品种一)	232380036. IB	14,887.00	1,550,264.63
14	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	242480007. IB	14,978.00	1,527,735.64
15	中国建设银行股份有限公司	泉州文化旅游发展集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580238. IB	14,897.00	1,489,730.72
16	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司 2024 年第一期总损失吸收能力非资本债券(债券通)	312410008. IB	14,714.00	1,485,722.72
17	中国建设银行股份有限公司	中国旅游集团有限公司 2025 年	102580929. IB	13,105.00	1,310,547.00

		度第一期 中期票据			
18	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2022年 二级资本 债券(第 四期)(品 种一)	092280134. IB	11,138.00	1,149,769.49
19	中国建设银行 股份有限公司	交通银行 股份有限 公司 2024年 第一期无 固定期限 资本债券 (债券通)	242400020. IB	11,197.00	1,140,658.94
20	中国建设银行 股份有限公司	交通银行 股份有限 公司 2024年 第二期二 级资本债 券(品种 一)	232480037. IB	11,123.00	1,130,533.90
21	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2024年 二级资本 债券(第 一期)(债 券通)(品 种一)	232480061. IB	11,013.00	1,122,746.90
22	中国建设银行 股份有限公司	招商局集 团有限公 司2025 年度第三 期超短期 融资券	012580727. IB	10,273.00	1,027,280.20
23	中国建设银行 股份有限公司	中兴通讯 股份有限 公司 2025年 度第一期 中期票据 (科创票 据)	102580635. IB	9,205.00	920,490.16
24	中国建设银	中国银行	242380008. IB	8,187.00	856,931.86

	行股份有限公司	股份有限公司 2023 年 无固定期限资本债券(第一期)			
25	中国建设银行股份有限公司	招商局蛇口工业控股股份有限公司 2025 年度第一期 中期票据	102580474. IB	7,596.00	759,617.25
26	中国建设银行股份有限公司	招商局港口控股有限公司 2025 年度第一期 中期票据	102581356. IB	7,338.00	733,771.57
27	中国建设银行股份有限公司	华润融资租赁有限公司 2025 年度第一期 绿色中期票据(碳中和债/ 乡村振兴)	132580012. IB	7,092.00	709,189.98
28	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司 2023 年 二级资本债券(品种一)	232380078. IB	5,780.00	608,101.99
29	中国建设银行股份有限公司	河钢集团有限公司 2025 年度第五期 中期票据	102581178. IB	5,789.00	578,901.52
30	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2024 年 无固定期限资本债券(第三期)(债券)	242480082. IB	5,507.00	561,424.66

		通)			
31	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 二期)(品 种一)	092280108. IB	5,164.00	533,705.80
32	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司 2024 年 第一期二 级资本债 券(品种 一)	232480014. IB	3,745.00	383,231.67
33	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 五期)(品 种一)	232280007. IB	1,471.00	155,104.59

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	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX10JH.OF	建信资本锦绣 10 号集合	15,531.35
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZY04JH.OF	建信资本卓越 4 号集合	39.43

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	代销费	中国建设银行股份有限公司	578,959.65
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	28,965.38

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本产品主要投资于现金类资产、固定收益类资产、权益类资产和其他符合监管要求的资产，持仓资产流动性较好，流动性风险较低。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）

截至本报告日，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券资产整体风险可控。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况（针对权益类及混合类产品）

截至本报告日，产品权益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，所持有的股票整体风险可控。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

产品无衍生品持仓。

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	11050137510000007 131	中国建设银行股份有限公司北京复兴支行

建信理财有限责任公司

2025年04月10日