

# 建信理财龙鑫固收类最低持有1年产品第4期 2025年二季度暨半年度投资管理报告

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：2025年06月30日

## 第一章 基本信息

产品名称	建信理财龙鑫固收类最低持有1年产品第4期
产品代码	JXLXZDCY1Y0114004
登记编码	Z7000725000118
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02月18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	1.011847	1.011847	98,245,859.74	-	-
三个月前	1.000402	1.000402	54,016,071.83	过去三个月	1.14%

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，未发现有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 (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	1,659.63	16.89%	4,836.77	44.81%
2	同业存单	0.00	0.00%	294.64	2.73%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	4,888.69	45.29%
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	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%	773.78	7.17%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	8,166.53	83.11%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	9,826.16	100.00%	10,793.88	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：109.87%

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	44,355,869.96	41.09%
2	23 农行永续债 01	债券	242380017. IB	1,146,923.53	1.06%
3	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	990,187.39	0.92%
4	22 国开 08	债券	220208. IB	910,324.15	0.84%
5	24 中行永续债 02BC	债券	242480086. IB	881,674.77	0.82%
6	21 工商银行永续债 01	债券	2128021. IB	825,185.34	0.76%
7	21 农业银行永续债 01	债券	2128038. IB	816,280.08	0.76%
8	24 交行永续债 01BC	债券	242400020. IB	784,774.12	0.73%
9	23 邮储永续债 01	债券	242380019. IB	781,517.52	0.72%
10	25 农行永续债 01BC	债券	242580017. IB	645,980.84	0.60%

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 2023年二级资本债券(第二期)(品种一)	232380057. IB	1,376.00	143,634.29
2	中国建设银行股份有限公司	中兴通讯股份有限公司 2025年度第二十一期超短期融资券	012580863. IB	1,411.00	141,111.67
3	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(第一期)(品种一)	232380015. IB	1,316.00	137,679.63
4	中国建设银行股份有限公司	福建华电福瑞能源发展有限公司 2025年度第一期中期票据	102581495. IB	1,126.00	112,646.70
5	中国建设银行股份有限公司	中国旅游集团有限公司 2025年度第一期中期票据	102580929. IB	1,061.00	106,067.16
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 2023年无固定期限资本债券(第一期)	242380019. IB	974.00	102,012.70
7	中国建设银行股份有限公司	招商局港口集团股	012581169. IB	922.00	92,235.05

	公司	份有限公司 2025 年度第一 期超短期 融资券			
8	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	820.00	85,055.75
9	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	831.00	83,141.39
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 2025年 无固定期 限资本债 券(第一 期)(债券 通)	242580011. IB	790.00	78,965.28
11	中国建设银 行股份有 限公司	中国光大 水务有限 公司 2025年 度第二期 中期票据	102501303. IB	686.00	68,586.54
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 四期)(品 种一)	092280134. IB	658.00	67,676.41
13	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	594.00	59,386.71
14	中国建设银 行股份有 限公司	中国银行 股份有限	242380008. IB	526.00	54,804.62

	公司	公司 2023年 无固定期限 资本债券(第一 期)			
15	中国建设银行 股份有限公司	九江市城市 发展集团有 限公司2025 年度第一 期中期票 据(品种 一)	102581982. IB	543.00	54,337.65
16	中国建设银行 股份有限公司	华润融资 租赁有限 公司 2025年 度第二期 绿色中期 票据(碳 中和债)	132580037. IB	539.00	53,930.50
17	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	469.00	46,852.53
18	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	417.00	43,714.64
19	中国建设银行 股份有限公司	华为投资 控股有限 公司 2025年 度第三期 超短期融 资券	012580850. IB	423.00	42,333.50
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 第一期总 损失吸收 能力非资 本债券 (债券通)	312410008. IB	395.00	39,785.60
21	中国建设银	中国光大	132580046. IB	397.00	39,661.80

	行股份有限公司	绿色环保有限公司 2025年度第二期 绿色中期 票据			
22	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	344.00	34,936.61
23	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	160.00	16,214.61
24	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	139.00	14,458.34
25	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025年 二级资本债券(第一期)(债券通)	232580001. IB	115.00	11,490.03
26	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	66.00	6,635.43
27	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	242580002. IB	66.00	6,571.31

		2025年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)			
28	中国建设银行股份有限公司	甘肃省电力投资集团有限责任公司2025年度第二期中期票据	102581757.IB	23.00	2,291.70

#### 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	2,016.47
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX14JH.OF	建信资本锦绣14号集合	212.35
3	建信期货有限责任公司	JXQHWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远1号集合	47.82
4	建信期货有限责任公司	JXQHWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远1号集合	47.82

#### 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	17,484.15
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,012.42

注:报告中关联交易数据为半年度发生额。

## 第六章 风险分析

### (一) 产品的流动性风险情况

本产品主要投资于现金类资产、固定收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

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

产品无股票持仓。

#### 3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

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	32050159863609002131	中国建设银行股份有限公司南京洪武支行

### 第八章 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司

2025年06月30日