

# 建信理财龙鑫固收类 18 个月定开式产品第 1 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	建信理财龙鑫固收类 18 个月定开式产品第 1 期
产品代码	JXLX18MGS22081801
登记编码	Z7000722001134
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	2022 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

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	1.137510	1.137510	81,332,133.92	-	-
三个月前	1.125095	1.125095	80,444,481.79	过去三个月	1.10%
六个月前	1.115449	1.115449	79,754,765.32	过去六个月	1.98%
九个月前	1.117884	1.117884	166,098,498.91	过去九个月	1.76%
一年前	1.105788	1.105788	164,301,324.74	过去一年	2.87%

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 (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	0.99	0.01%	269.99	2.81%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	7,429.09	77.38%
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%	90.91	0.95%
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%	1,810.89	18.86%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	8,137.74	99.99%	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	8,138.74	100.00%	9,600.88	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：118.05%

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	24 农行永续债 02	债券	242400009. IB	3,477,924.02	3.62%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	2,699,887.65	2.81%
3	24 交行永续债 01BC	债券	242400020. IB	2,694,806.46	2.81%
4	23 农行永续债 01	债券	242380017. IB	2,465,557.25	2.57%
5	25 农行永续债 01BC	债券	242580017. IB	2,236,996.19	2.33%
6	24 农行永续债 03BC	债券	242480082. IB	2,014,835.66	2.10%
7	24 浦发银行二级资本债 01A	债券	232480052. IB	1,791,721.02	1.87%
8	24 农行永续债 01	债券	242400005. IB	1,719,309.89	1.79%
9	24 邮储永续债 01	债券	242400004. IB	1,641,967.31	1.71%
10	23 邮储永续债 01	债券	242380019. IB	1,548,032.50	1.61%

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	淄博市城市资产运营集团有限公司 2026 年度第一期中期票据	102601819. IB	656.00	65,614.53
2	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	513.00	51,269.18
3	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 年度第一期中期票据(品种一)	102680086. IB	371.00	37,055.68
4	中国建设银行股份有限公司	中国核工业华兴建设有限公司 2026 年度第一期绿色科技创新债券	102680443. IB	256.00	25,634.59
5	中国建设银行股份有限公司	江苏核电有限公司 2026 年度第一期科技创新债券	012680329. IB	249.00	24,926.68
6	中国建设银行股份有限公司	深圳华菱商业保理有限公司 2026 年度 2 号第一期定向资产支持	082680053. IB	131.00	13,122.91

		商业票据 优先级			
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 年度第一期超短期融资券	012680237. IB	126.00	12,613.89
8	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 年度第二期超短期融资券	012680344. IB	125.00	12,463.34

#### 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	1,452.85
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	1,209.49

#### 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	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,982.16

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、信用债及权益等资产，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、信用债及权益等资产，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	32050111771700000605	中国建设银行股份有限公司江苏自贸试验区南京片区支行

建信理财有限责任公司  
2026 年 03 月 31 日