

# 建信理财龙鑫固收类封闭式产品 2025 年第 11 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封闭式产品 2025 年第 11 期
产品代码	JXLXFBGS250708011
登记编码	Z7000725000731
募集方式	公募
运作模式	封闭
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 11 日
计划终止日期	2026 年 12 月 09 日

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	1.012937	1.012937	17,129,416.08	-	-
三个月前	1.006186	1.006186	17,015,244.58	过去三个月	0.67%
六个月前	1.000357	1.000357	16,916,677.11	过去六个月	1.26%

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	1.013160	1.013160	23,569,855.31	-	-
三个月前	1.006308	1.006308	23,410,448.08	过去三个月	0.68%
六个月前	1.000378	1.000378	23,272,487.13	过去六个月	1.28%

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	12.34	0.30%	91.96	2.08%
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%	3,162.24	71.48%
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%	159.20	3.60%
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%	1,010.81	22.85%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	4,057.92	99.70%	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	4,070.26	100.00%	4,424.21	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：108.70%

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	23 国开 08	债券	230208. IB	1,371,474.15	3.10%
2	23 农行永续债 01	债券	242380017. IB	1,289,622.63	2.91%
3	24 国开 08	债券	240208. IB	1,036,438.58	2.34%
4	21 工商银行永续债 01	债券	2128021. IB	979,245.06	2.21%
5	广发景益债券 A	公募基金	015893. OF	963,575.71	2.18%
6	24 兴业银行永续债 01	债券	242480002. IB	943,619.47	2.13%
7	21 交通银行永续债	债券	2128022. IB	943,182.95	2.13%
8	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	919,597.47	2.08%
9	22 交行二级资本债 02 A	债券	092280139. IB	903,830.78	2.04%
10	天弘通享债券发起 A	公募基金	017024. OF	902,243.18	2.04%

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）

### 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	JXZBJX14JH.OF	建信资本锦绣 14 号集合	284.57
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZY06JH.OF	建信资本卓越 6 号集合	120.00

### 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	368,709.12
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	5,048.51
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,996.68

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	32050159863609002300	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