

建信理财龙鑫固收类最低持有 14 个月产品第 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：招商银行股份有限公司

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最低持有 14 个月产品第 1 期
产品代码	JXLXZDCY14M062201
登记编码	Z7000725000626
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	2025 年 07 月 30 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	1.033263	1.033263	132,235,692.86	-	-
三个月前	1.027546	1.027546	90,348,666.18	过去三个月	0.56%
六个月前	1.014782	1.014782	8,625,673.83	过去六个月	1.82%

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

在报告期间内，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。

在报告期间内，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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	1,646.11	12.44%	2,115.65	13.63%
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%	8,546.80	55.06%
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%	1,499.72	9.66%
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%	3,361.86	21.66%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	11,587.57	87.56%	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	13,233.69	100.00%	15,524.03	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：117.40%

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	21,156,450.61	13.63%
2	交行优1	权益类投资	360021.SH	4,395,118.53	2.83%
3	工行优2	权益类投资	360036.SH	4,371,525.02	2.82%
4	23 农行永续债 01	债券	242380017.IB	2,637,875.78	1.70%
5	21 工商银行永续债 01	债券	2128021.IB	2,508,863.24	1.62%
6	21 农业银行永续债 01	债券	2128038.IB	2,396,057.58	1.54%
7	23 农行二级资本债 01 A	债券	232380004.IB	2,013,227.84	1.30%
8	23 农行二级资本债 02 A	债券	232380052.IB	1,905,420.12	1.23%
9	24 中行永续债 02BC	债券	242480086.IB	1,754,803.28	1.13%
10	广发景明中短债 A	公募基金	006591.OF	1,753,698.79	1.13%

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）
1	招商基金管理有限公司	招商安本增利债券型证券投资	014775.OF	169,345.00	169,344.56

		资基金			
2	招商基金管理 有限公司	招商信用 增强债券 型证券投 资基金	217023.OF	34,298.00	34,298.28

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	中国光大 环境(集 团)有限 公司 2026年 度第一期 中期票据	102680462.IB	64.00	6,359.49
2	中国建设银行 股份有限公司,招商 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	32.00	3,179.74
3	中国建设银行 股份有限公司,招商 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	31.00	3,091.93
4	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	15.00	1,545.97

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	JXZBZY06JH.OF	建信资本卓越6号集 合	963.82

2	建信资本管理有 限责任公司	JXZBJX14JH.0F	建信资本锦绣 14 号集 合	958.62
3	建信资本管理有 限责任公司	JXZBJX10JH.0F	建信资本锦绣 10 号集 合	242.33

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	招商基金管理有限公司	9,838,746.43
2	债券买卖	招商银行股份有限公司	3,436,856.26

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	建信理财龙鑫固收类最低 持有 14 个月产品第 1 期	955920033910003	招商银行股份有限公司深圳分行营业部

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日