

# 建信理财龙鑫固收类最低持有 180 天产品第 2 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最低持有 180 天产品第 2 期
产品代码	JXLXZDCY180D42502
登记编码	Z7000725000440
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 08 月 19 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

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	1.031189	1.031189	184,723,399.66	-	-
三个月前	1.025547	1.025547	81,892,527.05	过去三个月	0.55%
六个月前	1.010116	1.010116	12,241,154.42	过去六个月	2.09%

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	1.032304	1.032304	46,531,224.22	-	-
三个月前	1.026417	1.026417	17,929,768.64	过去三个月	0.57%
六个月前	1.010564	1.010564	6,263,222.68	过去六个月	2.15%

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

### 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的其他资产，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。

本托管人按照国家相关规定，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、指令和合同等。

### 2. 清算指令执行

本报告期内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。

### 3. 会计核算和估值

本托管人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，按照合同约定定期进行账务核对。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。

### 4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

## 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	3,113.08	13.46%	4,064.12	15.19%

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%	14,116.32	52.75%
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%	2,785.35	10.41%
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%	5,796.29	21.66%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	20,020.05	86.54%	0.00	0.00%
14	委托投资——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	23,133.13	100.00%	26,762.09	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：115.73%

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	40,641,249.45	15.19%
2	交行优 1	权益类投资	360021.SH	7,933,832.36	2.96%
3	工行优 2	权益类投资	360036.SH	7,891,242.62	2.95%
4	23 农行永续债 01	债券	242380017.IB	4,464,621.24	1.67%
5	21 工商银行永续债 01	债券	2128021.IB	3,870,598.70	1.45%
6	21 农业银行永续债 01	债券	2128038.IB	3,696,565.52	1.38%

7	23 农行二级资本债 01 A	债券	232380004. IB	3,105,947.32	1.16%
8	景顺长城景盛双息收 益债券 A 类	公募基金	002065. 0F	2,987,097.63	1.12%
9	23 农行二级资本债 02 A	债券	232380052. IB	2,885,028.36	1.08%
10	24 中行永续债 02BC	债券	242480086. IB	2,707,257.68	1.01%

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	中国光大环境(集团)有限公司 2026 年度第一期 中期票据	102680462. IB	860.00	85,955.98
2	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	102601819. IB	748.00	74,804.38

		中期票据			
3	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	430.00	42,977.99
4	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	403.00	40,301.21
5	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	297.00	29,670.73
6	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	202.00	20,150.61
7	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商业票据优先级	082680053. IB	150.00	14,960.88
8	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	144.00	14,380.57

#### 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.0F	建信资本锦绣 10 号集合	2,680.21
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	2,401.96
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBZY06JH.0F	建信资本卓越 6 号集合	1,514.29

#### 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	代收费	中国建设银行股份有限公司	66,300.01
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	6,185.85

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	33050161963509310001	中国建设银行股份有限公司杭州西湖支行

建信理财有限责任公司

2026 年 03 月 31 日