

建信理财龙鑫固收类最低持有 270 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 270 天产品第 2 期
产品代码	JXLXZDCY9M0908002
登记编码	Z7000725001150
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 10 月 10 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	1.015445	1.015445	25,776,433.21	-	-
三个月前	1.005480	1.005480	14,589,028.02	过去三个月	0.99%

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	1.015784	1.015784	17,755,191.52	-	-
三个月前	1.005625	1.005625	14,306,739.15	过去三个月	1.01%

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	1,124.81	25.83%	2,768.31	61.98%
2	同业存单	0.00	0.00%	55.13	1.23%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	112.14	2.51%
4	债券	0.00	0.00%	1,170.30	26.20%
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%	0.12	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	14.09	0.32%	351.49	7.87%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	3,215.67	73.85%	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%	8.86	0.20%
	合计	4,354.57	100.00%	4,466.35	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.60%

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	13,702,949.24	30.68%
2	中国银行股份有限公司泰州分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230040.CK	3,282,940.05	7.35%
3	中国银行股份有限公司芜湖分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230038.CK	1,641,597.56	3.68%
4	中国银行股份有限公司龙岩新罗支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230042.CK	1,640,704.82	3.67%
5	中国银行股份有限公司蚌埠分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230071.CK	1,639,686.21	3.67%
6	中国银行股份有限公司芜湖分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230072.CK	1,639,686.21	3.67%
7	中国工商银行股份有限公司玉溪北市区支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230016.CK	837,229.13	1.87%
8	中国工商银行股份有限公司文山南市区支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230017.CK	837,229.13	1.87%
9	中国银行股份有限公司连城支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230043.CK	820,352.41	1.84%
10	中国银行股份有限公司漳平支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230044.CK	820,352.41	1.84%

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	JXZBJX27JH.OF	建信资本锦绣 27 号集合	507.62
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX18JH.OF	建信资本锦绣 18 号集合	103.55
3	建信期货有限责任公司	JXQHTL02JH.OF	建信期货添利 2 号集合资产管理计划	43.55
4	建信信托有限责任公司	JXXTWA03JH.OF	建信信托-稳安 3 号集合资金信托计划	19.27

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	13,318.88
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,293.41

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、银行存单及信用债等资产，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、银行存单及信用债等资产，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	32050159863609002 314	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