

# 建信理财龙鑫固收类最低持有 14 个月产品第 1 期 2025 年四季度暨年度投资管理报告

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：2025 年 12 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	1.027546	1.027546	90,348,666.18	-	-
三个月前	1.014782	1.014782	8,625,673.83	过去三个月	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。

## 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

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	1,205.02	13.33%	6,292.34	67.66%
2	同业存单	0.00	0.00%	171.04	1.84%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	841.96	9.05%
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%	1,381.87	14.86%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	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%	612.99	6.59%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	7,835.18	86.67%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	9,040.21	100.00%	9,300.20	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：102.94%

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	62,923,422.45	67.66%
2	交行优 1	权益类投资	360021.SH	4,455,621.81	4.79%
3	工行优 2	权益类投资	360036.SH	4,401,981.92	4.73%
4	中行优 3	权益类投资	360033.SH	1,473,032.78	1.58%
5	工行优 1	权益类投资	360011.SH	1,011,375.23	1.09%
6	中信优 1	权益类投资	360025.SH	986,246.85	1.06%
7	景顺长城景盛双息收益债券 A 类	公募基金	002065.OF	572,006.55	0.62%
8	25 交通银行 CD146	同业存单	112506146.IB	569,998.35	0.61%
9	易方达稳健收益债券 B	公募基金	110008.OF	470,979.12	0.51%
10	24 中信银行债 01	债券	212400007.IB	466,537.42	0.50%

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	JXZBZY06JH.0F	建信资本卓越 6 号集合	685.02
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	387.61

### 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	债券买卖	招商银行股份有限公司	7,298,718.94

注：报告中关联交易数据为年度发生额。

## 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

## 第八章 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司

2025 年 12 月 31 日