

# 建信理财龙鑫固收类最低持有 180 天产品第 2 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：中国建设银行股份有限公司

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 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	1.025547	1.025547	81,892,527.05	-	-
三个月前	1.010116	1.010116	12,241,154.42	过去三个月	1.53%

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	1.026417	1.026417	17,929,768.64	-	-
三个月前	1.010564	1.010564	6,263,222.68	过去三个月	1.57%

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

### 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	1,507.83	15.10%	5,651.10	54.25%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%

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%	1,969.87	18.91%
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%	1,443.60	13.86%
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%	1,351.85	12.98%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	8,478.08	84.90%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	9,985.90	100.00%	10,416.42	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.35%

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	56,510,982.09	54.25%
2	交行优 1	权益类投资	360021.SH	4,410,277.77	4.23%
3	工行优 2	权益类投资	360036.SH	4,357,183.76	4.18%
4	中行优 3	权益类投资	360033.SH	1,458,042.00	1.40%
5	景顺长城景盛双息收益债券 A 类	公募基金	002065.OF	1,043,455.21	1.00%
6	工行优 1	权益类投资	360011.SH	1,001,082.65	0.96%
7	中信优 1	权益类投资	360025.SH	976,210.00	0.94%
8	易方达稳健收益债券 B	公募基金	110008.OF	859,160.82	0.82%

9	兴全招益债券 A	公募基金	018597.0F	742,385.18	0.71%
10	景顺长城景颐尊利债券 A	公募基金	015805.0F	735,422.17	0.71%

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	中国光大银行股份有限公司 2024 年小型微型企业贷款专项金融债券	212400004.IB	1,519.00	154,941.24
2	中国建设银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第一期	2528025.IB	951.00	95,138.51

		绿色金融债券			
3	中国建设银行股份有限公司	中国长江三峡集团有限公司 2025 年度第六期绿色中期票据(碳中和债)	132580111. IB	708.00	70,882.43
4	中国建设银行股份有限公司	中国光大集团股份有限公司 2025 年度第八期中期票据	102585357. IB	399.00	39,930.00
5	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2025 年绿色金融债券(第一期)(债券通)(品种一)	2528026. IB	348.00	34,825.32
6	中国建设银行股份有限公司	中信银行股份有限公司 2025 年小型微型企业贷款专项金融债券(债券通)	2528006. IB	318.00	32,420.93
7	中国建设银行股份有限公司	宿迁市城市建设投资(集团)有限公司 2025 年度第八期定向债务	032580825. IB	101.00	10,051.03

		融资工具			
--	--	------	--	--	--

#### 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	443.27
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBZY06JH.0F	建信资本卓越 6 号集合	424.17
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX14JH.0F	建信资本锦绣 14 号集合	196.24

#### 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	1,000,005.15
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,322.35
3	代销费	中国建设银行股份有限公司	142.81

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	建信理财有限责任公司理 财产品托管专户	33050161963509310 001	中国建设银行股份有 限公司杭州西湖支行
---	------	------------------------	--------------------------	------------------------

## 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