

建信理财龙鑫智选科创固收类最低持有1年产品第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：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 | 建信理财龙鑫智选科创固收类最低持有1年产品第1期 |
| 产品代码 | JXLXZDCY1Y0716001 |
| 登记编码 | Z7000725000773 |
| 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

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 | 1.008165 | 1.008165 | 356,599,100.33 | - | - |
| 三个月前 | 1.003129 | 1.003129 | 349,869,184.01 | 过去三个月 | 0.50% |

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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 | 5,314.29 | 14.90% | 10,588.33 | 28.06% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 75.54 | 0.20% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 3,470.85 | 9.20% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 19,243.42 | 50.99% |
| 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% | 3,512.22 | 9.31% |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00 | 0.00% | 16.80 | 0.04% |
| 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 | 668.16 | 1.87% | 833.16 | 2.21% |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 29,692.70 | 83.23% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 35,675.15 | 100.00% | 37,740.33 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：105.83%

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 | 77,106,864.65 | 20.43% |
| 2 | 债券质押10天回购 | 拆放同业及债券买入返售 | R010.IB | 15,571,447.54 | 4.13% |
| 3 | 债券质押5天回购 | 拆放同业及债券买入返售 | R005.IB | 14,960,155.51 | 3.96% |
| 4 | 交行优1 | 权益类投资 | 360021.SH | 12,120,154.85 | 3.21% |
| 5 | 工行优2 | 权益类投资 | 360036.SH | 11,974,243.95 | 3.17% |
| 6 | 24徽商银行永续债01 | 债券 | 242400028.IB | 8,073,781.61 | 2.14% |
| 7 | 24长安银行二级资本债01 | 债券 | 232400020.IB | 7,970,540.60 | 2.11% |
| 8 | 24中原银行二级资本债01 | 债券 | 232400029.IB | 7,912,291.89 | 2.10% |
| 9 | 25郑州高新MTN001 | 债券 | 102501324.IB | 6,993,224.67 | 1.85% |
| 10 | 建信上证智选科创板创新价值ETF | 公募基金 | 588910.SH | 6,681,600.00 | 1.77% |

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 | 建信基金管理有限公司 | 建信上证智选科创板创新价值交易型开放式指数证券投资基金 | 588910.SH | 4,793,300.00 | 6,067,342.00 |

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 | JXZBJX18JH.OF | 建信资本锦绣18号集合 | 3,396.47 |
| 2 | 建信资本管理有限责任公司 | JXZBZY06JH.OF | 建信资本卓越6号集合 | 3,072.72 |

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 | 托管费 | 中国建设银行股份有限公司 | 19,798.28 |
| 2 | 代销费 | 中国建设银行股份有限公司 | 5,687.61 |

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 | 31050136360000012806 | 中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部 |

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