

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 4 号 2025 年三季度投资管理报告

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：2025 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 4 号
产品代码	JXJXLBGS241107004
登记编码	Z7000724001008
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2025 年 01 月 09 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	净值收益率
报告期末	1.000000	1.000000	5,232,329,026.41	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	2,098,126,959.12	过去三个月	0.3419%
六个月前	1.000000	1.000000	168,682,763.04	过去六个月	0.6844%

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	净值收益率
报告期末	1.000000	1.000000	484,556,193.89	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	382,360,318.05	过去三个月	0.3541%
六个月前	1.000000	1.000000	42,176,189.62	过去六个月	0.7090%

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

(一) 本产品自成立至本报告日，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。

(二) 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。

(三) 本产品自成立至本报告日，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	108,990.85	19.06%	122,479.50	21.42%
2	同业存单	0.00	0.00%	336,999.73	58.93%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	99,536.11	17.41%
4	债券	0.00	0.00%	12,807.75	2.24%
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%	0.00	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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	462,783.60	80.94%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	571,774.45	100.00%	571,823.09	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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	987,100,151.09	17.26%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	667,223,388.35	11.67%
3	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014. IB	245,728,904.69	4.30%
4	25 工商银行 CD255	同业存单	112502255. IB	152,566,877.53	2.67%
5	25 中信银行 CD293	同业存单	112508293. IB	126,718,919.90	2.22%
6	25 浙商银行 CD081	同业存单	112513081. IB	125,972,163.71	2.20%
7	25 浙商银行 CD096	同业存单	112513096. IB	125,860,329.93	2.20%
8	25 中国银行 CD062	同业存单	112504062. IB	125,601,228.26	2.20%
9	24 民生银行 CD448	同业存单	112415448. IB	101,703,714.72	1.78%
10	25 光大银行 CD081	同业存单	112517081. IB	101,278,726.31	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）

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	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	41,715.20
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY81H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 81 号固收类集合资金信托计划	15,604.72
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY7H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 7 号固收类集合资金信托计划	14,528.50
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY100H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 100 号固收类集合资金信托计划	344.40
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY101H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 101 号固收类集合资金信托计划	273.98

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	1,014,143.27

2	托管费	中国建设银行股份有限公司	144,389.57
---	-----	--------------	------------

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、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

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	31050136360000011798	中国建设银行上海分行营业部

第八章 影响投资者角色的其他重要信息

8.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

份额类型：A

序号	投资者类别	期末持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	普通个人	7,057.54	1.35%
2	普通个人	5,003.11	0.96%
3	普通个人	5,000.19	0.96%
4	普通个人	3,902.90	0.75%
5	普通个人	3,720.14	0.71%
6	普通个人	3,402.09	0.65%
7	普通个人	3,221.60	0.62%
8	普通个人	2,952.94	0.56%
9	普通个人	2,525.58	0.48%

10	普通个人	2,302.93	0.44%
----	------	----------	-------

份额类型：B

序号	投资者类别	期末持有份额(万份)	占总份额比例 (%)
1	普通个人	7,250.47	14.96%
2	普通个人	2,367.97	4.89%
3	普通个人	1,158.06	2.39%
4	普通个人	1,006.97	2.08%
5	普通个人	1,006.85	2.08%
6	普通个人	1,003.17	2.07%
7	普通个人	1,000.64	2.07%
8	普通个人	1,000.46	2.06%
9	普通个人	986.91	2.04%
10	普通个人	984.54	2.03%

8.2 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额 (份)	占总份额比例 (%)	报告期内持有份额变化情况
----	-------	---------------	---------------	--------------

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日