

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 4 号 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	5,089,439,057.97	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	2,784,670,698.09	过去三个月	0.3305%
六个月前	1.000000	1.000000	5,232,329,026.41	过去六个月	0.6452%
九个月前	1.000000	1.000000	2,098,126,959.12	过去九个月	0.9893%
一年前	1.000000	1.000000	168,682,763.04	过去一年	1.3340%

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	211,123,003.81	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	213,907,904.14	过去三个月	0.3429%
六个月前	1.000000	1.000000	484,556,193.89	过去六个月	0.6703%
九个月前	1.000000	1.000000	382,360,318.05	过去九个月	1.0268%
一年前	1.000000	1.000000	42,176,189.62	过去一年	1.3841%

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	98,583.59	18.59%	102,779.07	19.38%
2	同业存单	0.00	0.00%	263,026.55	49.60%
3	拆放同业及债券买入返售	10,000.01	1.89%	154,997.69	29.23%
4	债券	0.00	0.00%	9,453.99	1.78%
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	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	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	421,666.31	79.52%	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	1.80	0.00%	15.39	0.00%
	合计	530,251.71	100.00%	530,272.68	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

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	765,657,021.74	14.44%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	730,237,609.72	13.77%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	719,739,186.68	13.57%
4	26 广发银行 CD036	同业存单	112620036. IB	117,786,838.95	2.22%
5	定期存款 GSYH202603230013	现金及银行存款	GSYH202603230013. CK	100,037,749.96	1.89%
6	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH. 20260331	100,000,100.09	1.89%
7	25 农业银行 CD365	同业存单	112503365. IB	99,888,726.59	1.88%
8	25 兴业银行 CD099	同业存单	112510099. IB	99,831,543.98	1.88%
9	26 华夏银行 CD058	同业存单	112618058. IB	99,688,071.50	1.88%
10	25 北京银行 CD095	同业存单	112512095. IB	99,651,849.51	1.88%

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	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	24,462.29
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	22,036.06
3	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	20,669.35
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY13H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 13 号集合信托计划	9,131.61
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY115H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 115 号固收类集合资金信托计划	6,905.86
6	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY83H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 83 号固收类集合资金信托计划	657.82

7	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY82H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 82 号固收类集合资金信托计划	438.44
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY117H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 117 号固收类集合资金信托计划	383.59
9	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY116H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 116 号固收类集合资金信托计划	22.01
10	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY119H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 119 号固收类集合资金信托计划	11.00

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	2,551,190.12
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	130,286.86

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、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	3105013636000011798	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	5,035.42	0.99%
2	普通个人	2,013.78	0.40%
3	普通个人	2,001.32	0.39%
4	普通个人	1,198.58	0.24%
5	普通个人	1,125.19	0.22%
6	普通个人	1,124.04	0.22%
7	普通个人	1,101.10	0.22%
8	普通个人	1,094.42	0.22%
9	普通个人	1,020.49	0.20%
10	普通个人	1,004.85	0.20%

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	2,815.63	13.34%
2	普通个人	890.61	4.22%
3	普通个人	765.85	3.63%
4	普通个人	726.32	3.44%
5	普通个人	700.45	3.32%
6	普通个人	625.84	2.96%
7	普通个人	503.47	2.38%
8	普通个人	500.49	2.37%
9	普通个人	500.49	2.37%
10	普通个人	465.55	2.21%

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

2026 年 03 月 31 日