

建信理财龙宝现金管理类产品 6 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	建信理财龙宝现金管理类产品 6 号
产品代码	JXJXLBGS250116006
登记编码	Z7000725000119
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 06 月 04 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	1,630,070,094.19	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	2,798,083,553.01	过去三个月	0.2988%
六个月前	1.000000	1.000000	4,288,316,882.72	过去六个月	0.6100%
九个月前	1.000000	1.000000	102,071,389.91	过去九个月	0.9770%

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	61,279,402.59	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	289,771,710.16	过去三个月	0.3112%
六个月前	1.000000	1.000000	620,154,118.19	过去六个月	0.6350%
九个月前	1.000000	1.000000	23,080,945.32	过去九个月	1.0143%

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：C

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	1,223,930.40	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	2,385,131.58	过去三个月	0.3112%
六个月前	1.000000	1.000000	1,170,941.71	过去六个月	0.6357%
九个月前	1.000000	1.000000	171,864.61	过去九个月	1.0151%

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

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。

我行按照国家相关规定，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、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行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。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合约定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	19,663.23	11.61%	19,987.36	11.80%
2	同业存单	0.00	0.00%	113,687.66	67.14%
3	拆放同业及债券买入返售	10,001.19	5.91%	21,350.25	12.61%
4	债券	0.00	0.00%	14,299.35	8.44%
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	139,650.85	82.48%	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	0.00	0.00%	0.05	0.00%
	合计	169,315.28	100.00%	169,324.66	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	179,829,749.14	10.62%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	100,244,966.85	5.92%
3	25 江苏银行 CD101	同业存单	112514101. IB	50,728,501.89	3.00%
4	25 农业银行 CD262	同业存单	112503262. IB	36,186,722.97	2.14%
5	26 江苏银行 CD048	同业存单	112614048. IB	35,872,369.00	2.12%
6	26 宁波银行 CD076	同业存单	112692583. IB	33,825,599.65	2.00%
7	26 上海银行 CD019	同业存单	112616019. IB	33,725,492.39	1.99%
8	26 上海银行 CD024	同业存单	112616024. IB	33,694,608.89	1.99%
9	26 上海银行 CD025	同业存单	112616025. IB	33,693,940.05	1.99%
10	25 交通银行 CD205	同业存单	112506205. IB	33,682,258.21	1.99%

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	JXXTFMZRRY123H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 123 号固收类集合资金信托计划	40,774.23
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 12 号固收类集合资金信托计划	12,392.40
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY7H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 7 号固收类集合资金信托计划	4,873.17
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY102H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 102 号固收类集合资金信托计划	4,111.56
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY115H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 115 号固收类集合资金信托计划	3,685.49
6	建信信托有限责任公司	JXXTYCL7H.OF	建信信托-信盈策略 7 号信托计划	2,805.17
7	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	1,706.94
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY120H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 120 号固收类集合资金信托计划	932.21
9	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY83H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 83 号固收类集合资金信托计划	931.95
10	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY13H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 13 号集合信托计划	10.96

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	代收费	中国建设银行股份有限公司	2,856,079.66

2	托管费	中国建设银行股份有限公司	138,097.80
---	-----	--------------	------------

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	11050138360009200127	中国建设银行股份有限公司北京城市建设开发专业支行

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	1,454.24	0.89%
2	普通个人	1,207.94	0.74%
3	普通个人	716.78	0.44%
4	普通个人	674.65	0.41%
5	普通个人	659.22	0.40%
6	普通个人	652.92	0.40%
7	普通个人	607.65	0.37%
8	普通个人	604.90	0.37%

9	普通个人	603.57	0.37%
10	普通个人	586.34	0.36%

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	1,240.33	20.24%
2	普通个人	1,149.70	18.76%
3	普通个人	806.91	13.17%
4	普通个人	402.90	6.57%
5	普通个人	202.56	3.31%
6	普通个人	201.23	3.28%
7	普通个人	201.16	3.28%
8	普通个人	151.60	2.47%
9	普通个人	149.80	2.44%
10	普通个人	130.95	2.14%

份额类型：C

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	63.53	51.91%
2	普通个人	28.51	23.29%
3	普通个人	13.23	10.81%
4	普通个人	7.06	5.77%
5	普通个人	6.03	4.93%
6	普通个人	3.03	2.47%
7	普通个人	1.01	0.82%
8	普通个人	0.00	0.00%
9	普通个人	0.00	0.00%
10	普通个人	0.00	0.00%

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