

建信理财龙宝现金管理类产品 7 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 7 号
产品代码	JXJXLBGS250116007
登记编码	Z7000725000120
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 06 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	4,640,765,408.50	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	1,122,414,997.04	过去三个月	0.3975%
六个月前	1.000000	1.000000	1,775,069,862.61	过去六个月	0.7079%
九个月前	1.000000	1.000000	90,528,321.59	过去九个月	1.0819%

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	210,646,838.51	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	321,779,186.11	过去三个月	0.4086%
六个月前	1.000000	1.000000	876,427,713.18	过去六个月	0.7314%
九个月前	1.000000	1.000000	41,152,999.64	过去九个月	1.1180%

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	3,701,828.60	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	1,620,427.62	过去三个月	0.4086%
六个月前	1.000000	1.000000	1,217,792.90	过去六个月	0.7322%
九个月前	1.000000	1.000000	4,339.17	过去九个月	1.1226%

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	196,187.72	40.40%	201,512.73	41.50%
2	同业存单	0.00	0.00%	218,311.32	44.96%
3	拆放同业及债券买入返售	20,002.38	4.12%	20,086.56	4.14%
4	债券	0.00	0.00%	45,690.55	9.41%
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	269,387.53	55.48%	0.00	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
15	其他资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	485,577.62	100.00%	485,601.16	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	1,764,653,509.76	36.34%
2	26 上海银行 CD024	同业存单	112616024. IB	112,692,411.90	2.32%
3	定期存款 PFYH202602050002	现金及银行存款	PFYH202602050002. CK	100,293,333.15	2.07%
4	定期存款 PFYH202603020002	现金及银行存款	PFYH202603020002. CK	100,163,333.20	2.06%
5	26 浦发银行 CD040	同业存单	112609040. IB	86,921,774.91	1.79%

6	26 华夏银行 CD035	同业存单	112618035. IB	76, 519, 904. 68	1. 58%
7	26 交通银行 CD058	同业存单	112606058. IB	60, 539, 434. 01	1. 25%
8	25 平安银行 CD152	同业存单	112511152. IB	56, 409, 030. 36	1. 16%
9	定期存款 ZGYH202603240017	现金及银行存款	ZGYH202603240017. CK	50, 017, 124. 48	1. 03%
10	26 江苏银行 CD026	同业存单	112614026. IB	46, 173, 761. 01	0. 95%

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	JXXTFMZRRY81H. OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 81 号固收类集合资金信托计划	48, 579. 38
2	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	38, 680. 52

3	建信信托有限责任公司	JXXTYCL5H.OF	建信信托-信盈策略 5 号信托计划	19,148.15
4	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	5,153.10
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY82H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 82 号固收类集合资金信托计划	2,406.46
6	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY114H.OF	建信信托-风鸣尊享日日盈 114 号固收类集合资金信托计划	1,917.96
7	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	54.79

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	1,670,916.13
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	131,379.61

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	3105013636000011932	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

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	1,512.83	0.33%
2	普通个人	811.96	0.18%
3	普通个人	807.90	0.17%
4	普通个人	641.38	0.14%
5	普通个人	514.20	0.11%
6	普通个人	494.35	0.11%
7	普通个人	456.36	0.10%
8	普通个人	403.53	0.09%
9	普通个人	403.53	0.09%
10	普通个人	393.48	0.08%

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	2,019.22	9.59%
2	普通个人	1,103.88	5.24%
3	普通个人	1,009.08	4.79%
4	普通个人	807.16	3.83%
5	普通个人	751.17	3.57%
6	普通个人	605.37	2.87%
7	普通个人	560.71	2.66%
8	普通个人	504.51	2.40%
9	普通个人	451.61	2.14%
10	普通个人	421.41	2.00%

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	50.06	13.52%
2	普通个人	50.01	13.51%
3	普通个人	35.30	9.54%
4	普通个人	29.57	7.99%
5	普通个人	25.17	6.80%
6	普通个人	20.06	5.42%
7	普通个人	20.05	5.42%
8	普通个人	20.05	5.42%
9	普通个人	18.01	4.87%
10	普通个人	10.09	2.73%

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