

建信理财龙宝现金管理类产品 8 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 8 号
产品代码	JXJXLBGS250909008
登记编码	Z7000725001152
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 11 月 18 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	2,286,651,159.51	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	7,543,537,634.77	过去三个月	0.3103%

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	141,484,555.68	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	471,018,674.55	过去三个月	0.3227%

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	29,707.15	12.23%	30,319.07	12.48%
2	同业存单	0.00	0.00%	172,623.19	71.06%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	27,137.56	11.17%
4	债券	0.00	0.00%	12,839.18	5.29%
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	213,199.54	87.77%	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%	0.00	0.00%
	合计	242,906.69	100.00%	242,918.99	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	303,190,653.72	12.48%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	227,901,611.03	9.38%
3	25 江苏银行 CD101	同业存单	112514101. IB	86,218,287.39	3.55%
4	26 上海银行 CD024	同业存单	112616024. IB	61,295,023.24	2.52%
5	26 江苏银行 CD048	同业存单	112614048. IB	59,052,431.07	2.43%
6	25 农业银行 CD262	同业存单	112503262. IB	57,546,221.77	2.37%
7	26 宁波银行 CD076	同业存单	112692583. IB	57,490,072.90	2.37%
8	26 上海银行 CD019	同业存单	112616019. IB	57,319,930.37	2.36%
9	26 上海银行 CD025	同业存单	112616025. IB	57,266,303.92	2.36%
10	25 交通银行 CD205	同业存单	112506205. IB	57,246,449.44	2.36%

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	63,948.06
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	37,106.73
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	23,481.38
4	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	22,104.87
5	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	11,369.78
6	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	8,611.56
7	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	5,601.05
8	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	5,291.74
9	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY10H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 10 号集合信托计划	4,151.73
10	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	3,591.20

			资金信托计划	
11	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY114H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 114 号固收类集合资金信托计划	3,126.94
12	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	2,867.52
13	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	1,942.36
14	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	1,919.19
15	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	186.31
16	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY118H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 118 号固收类集合资金信托计划	156.18

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	1,400,034.08
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	279,037.92

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	31050136360000013564	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	3,009.99	1.32%
2	普通个人	2,310.74	1.01%
3	普通个人	2,007.95	0.88%
4	普通个人	1,907.08	0.83%
5	普通个人	1,806.63	0.79%
6	普通个人	1,151.13	0.50%
7	普通个人	1,003.97	0.44%
8	普通个人	903.62	0.40%
9	普通个人	803.22	0.35%
10	普通个人	796.93	0.35%

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	1,019.05	7.20%
2	普通个人	1,005.89	7.11%
3	普通个人	1,004.44	7.10%
4	普通个人	1,002.86	7.09%
5	普通个人	836.65	5.91%
6	普通个人	753.10	5.32%
7	普通个人	710.57	5.02%

8	普通个人	702.93	4.97%
9	普通个人	701.93	4.96%
10	普通个人	660.38	4.67%

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