

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 4 号 2025 年四季度暨年度投资管理报告

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 12 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	2,784,670,698.09	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	5,232,329,026.41	过去三个月	0.3136%
六个月前	1.000000	1.000000	2,098,126,959.12	过去六个月	0.6566%
九个月前	1.000000	1.000000	168,682,763.04	过去九个月	1.0002%

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	213,907,904.14	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	484,556,193.89	过去三个月	0.3263%
六个月前	1.000000	1.000000	382,360,318.05	过去六个月	0.6815%
九个月前	1.000000	1.000000	42,176,189.62	过去九个月	1.0376%

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	88,247.93	29.40%	93,367.67	31.11%
2	同业存单	0.00	0.00%	156,033.49	51.99%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	49,954.71	16.64%
4	债券	0.00	0.00%	778.09	0.26%
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	211,871.89	70.60%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	300,119.82	100.00%	300,133.97	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.09%

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	772,250,324.22	25.73%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	178,905,688.76	5.96%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007(5). IB	156,548,163.01	5.22%
4	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007(006). IB	72,785,224.40	2.43%
5	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014. IB	68,985,820.79	2.30%
6	定期存款 ZGYH202506060015	现金及银行存款	ZGYH202506060015. CK	60,612,823.53	2.02%
7	25 工商银行 CD255	同业存单	112502255. IB	41,813,989.80	1.39%
8	定期存款 ZGYH202507020002	现金及银行存款	ZGYH202507020002. CK	40,335,296.26	1.34%
9	25 上海银行 CD153	同业存单	112516153. IB	38,307,520.91	1.28%
10	25 渤海银行 CD360	同业存单	112521360. IB	37,438,008.21	1.25%

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	建信信托凤鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	285,902.29
2	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	24,244.63
3	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	15,604.72
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY100H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 100 号固收类集合资金信托计划	11,455.03
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY101H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 101 号固收类集合资金信托计划	9,431.16
6	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	6,527.47
7	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY6H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号固收类集合资金信托计划	987.06

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	575.42
9	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	109.59

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	2,178,558.51
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	541,447.53

注：报告中关联交易数据为年度发生额。

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	5,018.80	1.80%
2	普通个人	3,242.14	1.16%
3	普通个人	2,533.50	0.91%
4	普通个人	2,079.69	0.75%
5	普通个人	2,005.55	0.72%
6	普通个人	1,860.06	0.67%
7	普通个人	1,817.36	0.65%
8	普通个人	1,194.62	0.43%
9	普通个人	1,125.53	0.40%
10	普通个人	1,009.72	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	2,375.69	11.11%
2	普通个人	1,161.84	5.43%
3	普通个人	1,006.44	4.71%
4	普通个人	990.13	4.63%
5	普通个人	777.73	3.64%
6	普通个人	695.15	3.25%
7	普通个人	606.15	2.83%
8	普通个人	602.23	2.82%
9	普通个人	555.64	2.60%
10	普通个人	502.70	2.35%

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
----	-------	---------------	---------------	--------------

8.3 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司
2025 年 12 月 31 日