

建信理财龙宝现金管理类产品 6 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	2,798,083,553.01	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	4,288,316,882.72	过去三个月	0.3102%
六个月前	1.000000	1.000000	102,071,389.91	过去六个月	0.6762%

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	289,771,710.16	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	620,154,118.19	过去三个月	0.3228%
六个月前	1.000000	1.000000	23,080,945.32	过去六个月	0.7009%

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	2,385,131.58	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	1,170,941.71	过去三个月	0.3235%
六个月前	1.000000	1.000000	171,864.61	过去六个月	0.7017%

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的其他资产，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同约定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	58,677.51	18.97%	60,542.75	19.57%
2	同业存单	0.00	0.00%	153,831.91	49.73%
3	拆放同业及买入返售	14,001.20	4.53%	88,434.68	28.59%
4	债券	0.00	0.00%	6,519.59	2.11%
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	236,633.63	76.50%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	309,312.34	100.00%	309,328.92	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.10%

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	605,370,593.48	19.57%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	383,199,902.19	12.39%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007(5). IB	208,721,662.66	6.75%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251231	140,011,965.58	4.53%
5	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007(006). IB	97,042,678.52	3.14%
6	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	55,370,554.08	1.79%
7	25 中国银行 CD049	同业存单	112504049. IB	54,874,826.53	1.77%
8	25 中国银行 CD050	同业存单	112504050. IB	54,872,396.10	1.77%
9	25 中国银行 CD061	同业存单	112504061. IB	51,433,282.11	1.66%
10	25 宁波银行 CD252	同业存单	112585658. IB	44,190,551.02	1.43%

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	建信信托凤鸣尊享日日盈 7 号固收类集合资金信托计划	103,292.39
2	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	82,302.28
3	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	9,259.37
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	1,150.83
5	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	1,095.98
6	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	264.73
7	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	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	688,951.15
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	413,507.83

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	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	3,825.72	1.37%
2	普通个人	1,909.56	0.68%
3	普通个人	1,512.69	0.54%
4	普通个人	1,457.89	0.52%
5	普通个人	1,300.00	0.46%
6	普通个人	1,217.46	0.44%
7	普通个人	1,105.67	0.40%
8	普通个人	1,104.74	0.39%
9	普通个人	1,005.30	0.36%
10	普通个人	954.90	0.34%

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	5,333.33	18.41%
2	普通个人	2,531.41	8.74%

3	普通个人	1,236.48	4.27%
4	普通个人	1,146.13	3.96%
5	普通个人	1,002.86	3.46%
6	普通个人	900.16	3.11%
7	普通个人	830.70	2.87%
8	普通个人	819.20	2.83%
9	普通个人	804.40	2.78%
10	普通个人	803.12	2.77%

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	72.51	30.40%
2	普通个人	63.34	26.55%
3	普通个人	34.03	14.27%
4	普通个人	28.22	11.83%
5	普通个人	24.50	10.27%
6	普通个人	7.04	2.95%
7	普通个人	3.61	1.51%
8	普通个人	3.02	1.26%
9	普通个人	1.01	0.42%
10	普通个人	1.01	0.42%

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