

# 建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号 2024 年三季度投资管理报告

报告日：2024 年 09 月 30 日

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号于 2024 年 03 月 14 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 6,826,055,663.58 元。

## 一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 09 月 30 日，产品单位净值为 1.000000。本报告期内，产品存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日	1.000000	1.000000	6,826,055,663.58
一个月前	1.000000	1.000000	7,618,978,482.40
二个月前	1.000000	1.000000	8,224,135,953.84
三个月前	1.000000	1.000000	8,844,162,169.65
六个月前	1.000000	1.000000	463,719,347.64
一年前	-	-	-

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。

## 二、产品投资组合详细情况

产品名称	募集起始日	募集结束日	产品成立日	产品到期日
建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号	2024-03-13	2024-03-13	2024-03-14	-

理财产品管理人：建信理财有限责任公司

理财产品托管人：中国建设银行股份有限公司上海市分行

## 三、期末资产持仓

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资产 的比例 (%)	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资产 的比例 (%)
现金及银行存款	111,968.06	16.40%	209,134.67	30.62%
同业存单	0.00	0.00%	410,832.86	60.16%
拆放同业及买入返售	20,005.25	2.93%	20,005.25	2.93%
债券	0.00	0.00%	42,943.84	6.29%
理财直接融资工具	0.00	0.00%	0.00	0.00%
新增可投资资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
公募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	550,897.13	80.67%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	682,870.45	100.00%	682,916.62	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

注：穿透后杠杆率=期末穿透后总资产/期末穿透后净资产\*100%

#### 四、前十大投资资产明细

序号	资产名称	资产规模 (元)	资产占比 (%)
1	银行存款	2,091,346,689.75	30.62%
2	GC007	200,052,527.57	2.93%
3	24 浙商银行 CD079	199,382,526.76	2.92%
4	24 宁波银行 CD048	199,360,895.69	2.92%
5	24 上海银行 CD113	199,155,475.73	2.92%

6	24 兴业银行 CD172	198,165,196.90	2.90%
7	24 农业银行 CD157	198,143,450.52	2.90%
8	24 中国银行 CD039	197,928,330.29	2.90%
9	24 兴业银行 CD118	148,326,535.10	2.17%
10	24 杭州银行 CD055	99,956,358.68	1.46%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

## 五、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，故产品的流动性较好、风险较低。

### （二）产品的投资风险情况

#### 1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

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。

#### 2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

产品无股票持仓。

#### 3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

产品无衍生品持仓。

## 六、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。

## 七、投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	托管户	31050136360000 010532	建信理财有限责任公司 理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司上海市分行

## 八、报告期内关联交易情况

### (一) 理财产品投资与本公司或托管机构有重大利害关系的机构

#### 发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	交易数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
1	22 鄂能源 MTN001 (绿色)	企业债务 融资工具	102280045. IB	16, 572	100. 2157	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
2	21 浙能源 GN003 (蓝 债)	企业债务 融资工具	132100151. IB	22, 300	100. 1215	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
3	24 飞驰建 普 1B_bc	资产支持 证券	2489094. IB	55, 750	99. 9226	建信信托有 限责任公司	计划管理人
4	24 飞驰建 普 2A_bc	资产支持 证券	2489105. IB	44, 600	67. 7400	建信信托有 限责任公司	计划管理人
5	22 苏国信 GN001 (碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280006. IB	34, 367	100. 2509	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
6	22 华电 GN001	企业债务 融资工具	132280023. IB	28, 639	100. 3062	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员

### (二) 其他关联交易

无

### 九、期末现金管理类产品前十名份额持有人情况

序号	投资人类别	持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	普通个人	44,109.87	6.46%
2	普通个人	5,140.34	0.75%
3	普通个人	4,736.90	0.69%
4	普通个人	4,541.81	0.67%
5	普通个人	4,398.34	0.64%
6	普通个人	3,601.82	0.53%
7	普通个人	3,413.03	0.50%
8	普通个人	3,226.84	0.47%
9	普通个人	2,268.20	0.33%
10	普通个人	2,002.04	0.29%

### 十、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

### 十一、产品整体运作情况

（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。

特此公告

建信理财有限责任公司

2024年09月30日

附录一

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号投资非标准化债权及股权类资产  
清单

报告日：2024 年 09 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号投资非标准化债权及股权类资产清单披露如下：

交易结构	融资客户名称	项目名称	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)
------	--------	------	-------------------	-------------------	----------	--------------

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：正常  
到期收益分配详见产品说明书。