

建信理财“龙宝”（按日）开放式净值型人民币理财产品 2025 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

报告期：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 03 月 31 日

报告送出日：2025 年 04 月 10 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“龙宝”（按日）开放式净值型人民币理财产品
产品代码	JX2018KF01000LB01
登记编码	Z7000719000069
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2018 年 04 月 25 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

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	70,938,183,327.93	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	82,692,452,741.47	过去三个月	0.3962%
六个月前	1.000000	1.000000	82,723,981,677.82	过去六个月	0.7723%
九个月前	1.000000	1.000000	90,019,602,473.50	过去九个月	1.1650%
一年前	1.000000	1.000000	98,419,332,225.26	过去一年	1.5984%

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	949,541.33	13.38%	962,029.05	13.55%
2	同业存单	0.00	0.00%	4,687,384.89	66.04%
3	拆放同业及买入返售	420,099.05	5.92%	1,107,447.02	15.60%
4	债券	0.00	0.00%	340,487.13	4.80%
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	5,727,165.42	80.70%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	7,096,805.81	100.00%	7,097,348.09	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.05%

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	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	6,009,799,541.34	8.47%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	4,517,779,725.34	6.37%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	4,204,491,193.59	5.92%
4	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	2,307,307,011.78	3.25%
5	24 兴业银行 CD135	同业存单	112410135. IB	676,455,854.91	0.95%
6	25 北京银行 CD038	同业存单	112512038. IB	518,156,016.81	0.73%
7	定期存款 ZGYH202501220001	现金及银行存款	ZGYH202501220001. CK	501,715,416.59	0.71%
8	定期存款 ZGYH202502060001	现金及银行存款	ZGYH202502060001. CK	501,357,500.06	0.71%
9	24 工商银行 CD093	同业存单	112402093. IB	496,433,450.64	0.70%
10	24 工商银行 CD095	同业存单	112402095. IB	496,321,574.30	0.70%

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）
1	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580276. IB	1,000,000.00	100,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580752. IB	500,000.00	50,000,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第四期短期融资券	042580175. IB	200,000.00	20,000,000.00

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	建信基金管理有	XALDCF2.OF	薪安理得财富 2 号单	798,777.32

	限责任公司		一资产管理计划	
2	建信基金管理有 限责任公司	XALDCF1.OF	薪安理得财富 1 号	626,325.80
3	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWY3H.OF	建信资本稳盈 3 号单 一资产管理计划	183,721.90
4	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	63,070.96
5	建信基金管理有 限责任公司	JXJHZTTY3H.OF	建信基金惠众添添赢 3 号单一资产管理计 划	6,345.22
6	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWY10.OF	建信资本稳盈 10 号单 一资产管理计划	60.30
7	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWY17H.OF	建信资本稳盈 17 号单 一资产管理计划	13.80
8	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	4.48

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	60,395,078.88
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	3,842,347.44

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款等高流动性资产，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	中国建设银行股份有限公司北京市分行投资银行理财产品托管专户	110501375100000003905	中国建设银行股份有限公司北京复兴支行

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

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	10,997.32	0.16%
2	普通个人	6,382.72	0.09%
3	普通个人	6,037.22	0.09%
4	普通个人	6,025.64	0.08%
5	普通个人	5,805.28	0.08%
6	普通个人	5,347.99	0.08%
7	普通个人	5,337.45	0.08%
8	普通个人	4,708.93	0.07%
9	普通个人	4,404.30	0.06%
10	普通个人	3,571.45	0.05%

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
2025 年 04 月 10 日