

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号

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理财产品 2 号
产品代码	JXJXLBGS231227001
登记编码	Z7000724000202
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	2024 年 03 月 14 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	5,038,292,674.49	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	8,266,288,453.97	过去三个月	0.3729%
六个月前	1.000000	1.000000	6,826,055,663.58	过去六个月	0.7630%
九个月前	1.000000	1.000000	8,844,162,169.65	过去九个月	1.1794%
一年前	1.000000	1.000000	463,719,347.64	过去一年	1.6205%

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，未发现有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	58,463.34	11.60%	59,654.53	11.83%
2	同业存单	0.00	0.00%	350,842.18	69.60%
3	拆放同业及买入返售	20,006.43	3.97%	26,006.95	5.16%
4	债券	0.00	0.00%	67,613.51	13.41%
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	425,599.55	84.43%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	504,069.32	100.00%	504,117.18	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	466,256,267.53	9.25%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	200,064,268.27	3.97%
3	25 上海银行 CD005	同业存单	112516005.IB	199,137,322.64	3.95%
4	25 上海银行 CD006	同业存单	112516006.IB	199,117,871.30	3.95%
5	24 长沙银行 CD245	同业存单	112487728.IB	99,929,676.02	1.98%
6	24 北京银行 CD053	同业存单	112412053.IB	99,889,950.31	1.98%
7	24 兴业银行 CD112	同业存单	112410112.IB	99,881,171.94	1.98%
8	24 兴业银行 CD139	同业存单	112410139.IB	99,804,390.73	1.98%
9	24 交通银行 CD264	同业存单	112406264.IB	99,793,811.19	1.98%
10	24 工商银行 CD054	同业存单	112402054.IB	99,766,046.09	1.98%

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	800,000.00	80,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	中铁八局集团有限公司 2025 年度 1 号第一期定向资产支持商业票据（科创票据）优先级	082580056. IB	200,000.00	20,000,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	徐工集团商业保理（徐州）有限公司 2025 年度 10 号第一期两新定向资产支持商业票据优先级	082500877. IB	200,000.00	19,971,480.00
4	中国建设银行股份有限公司	四川省交通投资集团有限责任公司 2020 年度第一期中期票据	102002154. IB	100,000.00	10,113,240.00

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	767.34

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	6,774,674.73
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	453,723.23

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。本产品在本季度期间流动性指标符合监管相关规定，未出现流动性问题。

（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，债券组合整体票息尚可，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。本产品所投资资产于本季度未发生违约等重大风险事件。

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	31050136360000010532	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

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	10,031.56	1.99%
2	普通个人	4,839.57	0.96%
3	普通个人	1,500.64	0.30%

4	普通个人	1,422.53	0.28%
5	普通个人	1,275.78	0.25%
6	普通个人	1,203.84	0.24%
7	普通个人	1,138.78	0.23%
8	普通个人	1,103.52	0.22%
9	普通个人	1,093.23	0.22%
10	普通个人	1,058.98	0.21%

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