

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号 2024 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2024 年 12 月 31 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 8,266,288,453.97 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 12 月 31 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	8,266,288,453.97
一个月前	1.000000	1.000000	9,355,479,471.01
两个月前	1.000000	1.000000	10,189,336,313.83
三个月前	1.000000	1.000000	6,826,055,663.58
六个月前	1.000000	1.000000	8,844,162,169.65
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	90,461.80	10.93%	92,253.60	11.15%
同业存单	0.00	0.00%	646,074.83	78.06%
拆放同业及买入返售	25,009.32	3.02%	25,009.32	3.02%
债券	0.00	0.00%	64,282.18	7.77%
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	711,808.81	86.04%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	827,279.93	100.00%	827,619.93	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.08%

注：杠杆率=期末总资产/期末净资产*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	922,535,971.40	11.15%
2	24 平安银行 CD001	269,897,061.84	3.26%
3	GC007	250,093,151.99	3.02%
4	24 农业银行 CD217	199,377,548.37	2.41%
5	24 兴业银行 CD172	199,173,894.38	2.41%

6	24 农业银行 CD157	199,151,968.96	2.41%
7	24 中国银行 CD039	198,815,041.66	2.40%
8	24 兴业银行 CD114	198,804,460.99	2.40%
9	24 中国银行 CD038	198,082,611.26	2.39%
10	24 兴业银行 CD118	149,057,361.74	1.80%

注：本表列示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	24 厦翔业 SCP006	企业债务融资工具	012483631. IB	200,000	100.0006	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	24 新能转换 1ABN001 优先	资产支持证券	082400728. IB	200,000	100.0005	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	20 陕煤化 MTN002	企业债务融资工具	102001002. IB	100,000	100.4805	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
4	22 华能 MTN006(可 持续挂钩)	企业债务融资工具	102281726. IB	200,000	100.2503	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
5	22 鄂能源 MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	8,254	100.0193	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
6	24 飞驰建普 1B_bc	资产支持证券	2489094. IB	49,201	99.9525	建信信托有限责任公司	计划管理人
7	24 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	39,361	44.5300	建信信托有限责任公司	计划管理人

8	22 苏国信 GN001 (碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280006. IB	68,558	100.0537	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
9	22 华电 GN001	企业债务 融资工具	132280023. IB	57,131	100.1447	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	12,173.98	1.47%
2	普通个人	6,984.37	0.84%
3	普通个人	5,160.36	0.62%
4	普通个人	5,017.21	0.61%
5	普通个人	4,969.66	0.60%
6	普通个人	4,755.35	0.58%
7	普通个人	4,713.90	0.57%
8	普通个人	4,559.49	0.55%
9	普通个人	4,052.13	0.49%
10	普通个人	3,250.13	0.39%

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 12 月 31 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 12 月 31 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。