

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号

2025 年二季度暨半年度投资管理报告

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 06 月 30 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	3,914,506,267.67	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	5,038,292,674.49	过去三个月	0.3463%
六个月前	1.000000	1.000000	8,266,288,453.97	过去六个月	0.7204%
九个月前	1.000000	1.000000	6,826,055,663.58	过去九个月	1.1119%
一年前	1.000000	1.000000	8,844,162,169.65	过去一年	1.5297%

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	133,837.28	34.18%	145,612.76	37.09%
2	同业存单	0.00	0.00%	176,960.12	45.07%
3	拆放同业及买入返售	12,003.22	3.07%	21,035.68	5.36%
4	债券	0.00	0.00%	49,004.33	12.48%
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	245,744.24	62.76%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	391,584.74	100.00%	392,612.88	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.30%

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	1,265,415,794.78	32.23%
2	25 上海银行 CD005	同业存单	112516005. IB	199,930,150.09	5.09%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	129,532,215.05	3.30%
4	24 光大银行 CD152	同业存单	112417152. IB	99,806,401.39	2.54%
5	24 长沙银行 CD202	同业存单	112484618. IB	99,723,294.18	2.54%
6	24 交通银行 CD283	同业存单	112406283. IB	99,701,992.18	2.54%
7	24 交通银行 CD329	同业存单	112406329. IB	99,452,990.76	2.53%
8	24 农业银行 CD273	同业存单	112403273. IB	99,223,551.18	2.53%
9	25 农业银行 CD067	同业存单	112503067. IB	98,818,644.09	2.52%
10	25 平安银行 CD050	同业存单	112511050. IB	83,753,113.12	2.13%

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	JXXTFMZXRRY11H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	8,792.63

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	8,900,018.45
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	737,102.35

注：报告中关联交易数据为半年度发生额。

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	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	10,066.25	2.57%
2	普通个人	4,406.64	1.13%
3	普通个人	2,000.00	0.51%
4	普通个人	1,505.83	0.38%

5	普通个人	1,208.00	0.31%
6	普通个人	1,062.65	0.27%
7	普通个人	1,021.24	0.26%
8	普通个人	1,020.06	0.26%
9	普通个人	1,019.61	0.26%
10	普通个人	1,010.45	0.26%

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 06 月 30 日