

建信理财“龙宝”（按日）开放式净值型人民币理财产品 2025 年三季度投资管理报告

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

报告日：2025 年 09 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	65,906,795,592.22	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	68,116,607,470.77	过去三个月	0.3312%
六个月前	1.000000	1.000000	70,938,183,327.93	过去六个月	0.6844%
九个月前	1.000000	1.000000	82,692,452,741.47	过去九个月	1.0833%
一年前	1.000000	1.000000	82,723,981,677.82	过去一年	1.4621%

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	910,355.62	13.81%	943,411.25	14.31%
2	同业存单	0.00	0.00%	4,355,650.19	66.06%
3	拆放同业及买入返售	466,625.41	7.08%	865,367.40	13.12%
4	债券	0.00	0.00%	429,087.11	6.51%
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	5,216,001.07	79.11%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	6,592,982.10	100.00%	6,593,515.94	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

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	4,906,078,303.25	7.44%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	4,666,254,149.33	7.08%
3	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001.IB	2,345,461,574.49	3.56%
4	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	1,285,573,610.55	1.95%
5	25 工商银行 CD159	同业存单	112502159.IB	998,616,556.73	1.51%
6	25 交通银行 CD135	同业存单	112506135.IB	996,842,939.93	1.51%
7	25 民生银行 CD172	同业存单	112515172.IB	690,989,801.75	1.05%
8	25 交通银行 CD205	同业存单	112506205.IB	574,329,985.49	0.87%
9	定期存款 ZGYH202501220001	现金及银行存款	ZGYH202501220001.CK	506,264,999.72	0.77%
10	定期存款 ZGYH202502060001	现金及银行存款	ZGYH202502060001.CK	505,957,916.93	0.77%

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	深圳能源集团股份有限公司 2025 年度新能源 3 号第一期绿色定向资产支持商业票据优先级	082501253. IB	2,000,000.00	200,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	兖矿能源集团股份有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012581757. IB	900,000.00	90,000,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	上海电力股份有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	012582151. IB	900,000.00	90,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司, 中国五冶集团有	中国五冶集团有限公司 2025 年	082580883. IB	630,000.00	63,000,000.00

	限公司	度第一期 科技创新 定向资产 支持证券 优先级			
5	中国建设银行股份有限公司	福州地铁集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012581732. IB	500,000.00	50,000,000.00
6	中国建设银行股份有限公司	华能澜沧江水电股份有限公司 2025 年度第七期超短期融资券	012582042. IB	500,000.00	50,000,000.00
7	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012582019. IB	400,000.00	40,000,000.00
8	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2023 年第一期绿色金融债券	222380003. IB	300,000.00	30,564,516.58
9	中国建设银行股份有限公司	厦门翔业集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012581665. IB	300,000.00	30,000,000.00
10	中国建设银行股份有限公司	宁波交通投资集团有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012581826. IB	300,000.00	30,000,000.00
11	中国建设银行股份有限公司	江苏宁沪高速公路股份有限公司	012581985. IB	300,000.00	30,000,000.00

		公司 2025 年 度第七期 超短期融 资券			
12	中国建设银行 股份有限 公司	江苏交通 控股有限 公司 2025 年 度第十九 期超短期 融资券	012581987. IB	300,000.00	30,000,000.00
13	中国建设银行 股份有限 公司	中建国际 投资集团 有限公司 2025 年 度第五期 超短期融 资券	012582249. IB	200,000.00	20,000,000.00
14	中国建设银行 股份有限 公司	湖南省高 速公路集 团有限公 司 2025 年度第四 期短期融 资券	042580501. 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 限责任公司	XALDCF2.OF	薪安理得财富 2 号单 一资产管理计划	823,974.59
2	建信基金管理有 限责任公司	XALDCF1.OF	薪安理得财富 1 号	645,815.25
3	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY7H.OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈 7 号固收类集合 资金信托计划	58,068.97
4	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	39,755.35
5	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY10H.OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈 10 号集合信托计 划	8,220.55
6	建信信托有限责 任公司	JXXTYCL7H.OF	建信信托-信盈策略 7 号信托计划	7,127.01
7	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY100H.OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈 100 号固收类集 合资金信托计划	1,369.86

8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 12 号固收类集合资金信托计划	771.68
9	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	364.70
10	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	61.64
11	建信基金管理有限责任公司	JXJJHZTTY3H.OF	建信基金惠众添添赢 3 号单一资产管理计划	22.08
12	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	15.64

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	存款	中国建设银行股份有限公司	900,000,000.00
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	26,998,453.31
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	3,599,793.70

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	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	11050137510000003 905	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	11,073.86	0.17%
2	普通个人	8,465.72	0.13%
3	普通个人	5,845.69	0.09%
4	普通个人	5,673.63	0.09%
5	普通个人	5,385.21	0.08%
6	普通个人	5,130.16	0.08%
7	普通个人	5,023.84	0.08%
8	普通个人	5,001.26	0.08%
9	普通个人	4,510.08	0.07%
10	普通个人	4,011.02	0.06%

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 09 月 30 日