

# 建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 2 号 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	4,136,416,260.57	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	3,914,506,267.67	过去三个月	0.3151%
六个月前	1.000000	1.000000	5,038,292,674.49	过去六个月	0.6624%
九个月前	1.000000	1.000000	8,266,288,453.97	过去九个月	1.0378%
一年前	1.000000	1.000000	6,826,055,663.58	过去一年	1.4305%

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，产品管理人格尽职守、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

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	56,998.99	13.78%	63,507.12	15.35%
2	同业存单	0.00	0.00%	231,839.20	56.03%
3	拆放同业及买入返售	12,003.78	2.90%	67,480.92	16.31%
4	债券	0.00	0.00%	50,973.58	12.32%
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	344,772.35	83.32%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	413,775.12	100.00%	413,800.82	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	483,738,445.05	11.69%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	289,856,658.65	7.00%
3	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001.IB	273,423,843.66	6.61%
4	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014.IB	109,050,202.02	2.64%
5	24 中国银行 CD080	同业存单	112404080.IB	101,418,631.05	2.45%
6	25 重庆农村商行 CD080	同业存单	112599659.IB	100,723,200.23	2.43%
7	25 平安银行 CD043	同业存单	112511043.IB	99,899,152.39	2.41%
8	24 交通银行 CD329	同业存单	112406329.IB	99,872,096.00	2.41%
9	25 农业银行 CD294	同业存单	112503294.IB	99,709,753.55	2.41%
10	24 农业银行 CD273	同业存单	112403273.IB	99,628,667.11	2.41%

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	兴业银行股份有限公司 2023 年第二期绿色金融债券	2328018. IB	200,000.00	20,162,200.00
2	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	100,000.00	10,000,000.00
3	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	100,000.00	10,000,000.00
4	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	100,000.00	10,000,000.00
5	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	100,000.00	10,000,000.00

## 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	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY7H. OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 7 号固收类集合	6,122.26

			资金信托计划	
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	4,154.49
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 12 号固收类集合资金信托计划	2,854.86
4	建信信托有限责任公司	JXXTYCL5H.OF	建信信托-信盈策略 5 号信托计划	2,467.04
5	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	603.25

#### 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	1,735,075.06
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	231,343.32

## 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	5,020.16	1.21%
2	普通个人	4,310.51	1.04%
3	普通个人	2,341.72	0.57%
4	普通个人	1,510.58	0.37%
5	普通个人	1,404.24	0.34%
6	普通个人	1,211.81	0.29%
7	普通个人	1,145.54	0.28%
8	普通个人	1,066.00	0.26%
9	普通个人	1,024.46	0.25%
10	普通个人	1,023.28	0.25%

**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