

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 5 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 5 号
产品代码	JXJXLBGS241107005
登记编码	Z7000724001009
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	2025 年 01 月 09 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

份额类型：A

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	2,907,594,414.66	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	57,035,872.98	过去三个月	0.3615%

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。

份额类型：B

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	144,164,890.20	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	13,707,601.88	过去三个月	0.3738%

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的其他资产，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。

本托管人按照国家相关规定，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、指令和合同等。

2. 清算指令执行

本报告期间内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。

3. 会计核算和估值

本托管人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，按照合同约定定期进行账务核对。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。

4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

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	69,188.22	22.66%	76,440.69	25.03%
2	同业存单	0.00	0.00%	200,982.45	65.82%

3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	18,682.04	6.12%
4	债券	0.00	0.00%	9,250.17	3.03%
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	236,131.41	77.34%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	305,319.62	100.00%	305,355.35	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	614,281,246.22	20.12%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	186,820,447.15	6.12%
3	定期存款 GSYH202506170002	现金及银行存款	GSYH202506170002. CK	100,064,555.54	3.28%
4	25 中国银行 CD019	同业存单	112504019. IB	96,350,186.12	3.16%
5	25 民生银行 CD110	同业存单	112515110. IB	69,062,488.16	2.26%
6	25 邮储银行 CD005	同业存单	112522005. IB	69,032,561.08	2.26%
7	25 渤海银行 CD214	同业存单	112521214. IB	68,965,105.89	2.26%
8	24 民生银行 CD448	同业存单	112415448. IB	54,921,757.48	1.80%

9	定期存款 ZGYH202506060021	现金及银行存款	ZGYH202506060021.CK	50,061,086.75	1.64%
10	25 民生银行 CD078	同业存单	112515078.IB	41,495,311.05	1.36%

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）

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	建信信托风鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	108,704.82
2	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	2,304.22
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY7H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 7 号固收类集合资金信托计划	2,304.18
4	建信信托有限责	JXXTFMZRRY6H.OF	建信信托风鸣尊享日	987.06

	任公司		日盈 6 号固收类集合 资金信托计划	
--	-----	--	-----------------------	--

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	1,323,292.98
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	181,779.61

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	33050161622709900 102	中国建设银行股份有限公司杭州吴山支行

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

份额类型：A

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	6,019.21	2.07%
2	普通个人	5,554.11	1.91%

3	普通个人	5,015.45	1.72%
4	普通个人	3,650.90	1.26%
5	普通个人	3,610.98	1.24%
6	普通个人	3,009.91	1.04%
7	普通个人	3,009.15	1.03%
8	普通个人	2,066.65	0.71%
9	普通个人	2,036.11	0.70%
10	普通个人	2,006.10	0.69%

份额类型：B

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	2,116.50	14.68%
2	普通个人	1,253.89	8.70%
3	普通个人	1,203.75	8.35%
4	普通个人	1,003.12	6.96%
5	普通个人	797.89	5.53%
6	普通个人	655.43	4.55%
7	普通个人	601.90	4.18%
8	普通个人	591.82	4.11%
9	普通个人	501.58	3.48%
10	普通个人	501.54	3.48%

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