

建信理财龙宝按日开放式净值型理财产品 5 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 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	3,730,593,562.63	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	2,907,594,414.66	过去三个月	0.3226%
六个月前	1.000000	1.000000	57,035,872.98	过去六个月	0.6852%

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	327,726,828.20	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	144,164,890.20	过去三个月	0.3354%
六个月前	1.000000	1.000000	13,707,601.88	过去六个月	0.7104%

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	275,198.18	67.80%	325,703.88	80.24%

2	同业存单	0.00	0.00%	580.94	0.14%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	79,606.86	19.61%
4	债券	0.00	0.00%	15.83	0.00%
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	130,708.36	32.20%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	405,906.54	100.00%	405,907.50	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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	2,596,224,809.40	63.96%
2	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014. IB	642,223,943.16	15.82%
3	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	150,202,694.85	3.70%
4	定期存款 ZGYH202506060021	现金及银行存款	ZGYH202506060021. CK	50,285,885.99	1.24%
5	定期存款 ZGYH202507090012	现金及银行存款	ZGYH202507090012. CK	30,114,534.00	0.74%
6	定期存款 ZGYH202507160005	现金及银行存款	ZGYH202507160005. CK	20,070,617.47	0.49%

7	定期存款 ZSYH202507180008	现金及银行存款	ZSYH202507180008.CK	20,068,333.25	0.49%
8	定期存款 GSYH202509090001	现金及银行存款	GSYH202509090001.CK	20,019,066.74	0.49%
9	定期存款 GSYH202509090003	现金及银行存款	GSYH202509090003.CK	20,019,066.74	0.49%
10	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	3,641,973.50	0.09%

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	24,605.52
2	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	22,839.68

3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY81H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 81 号固收类集合资金信托计划	877.01
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY101H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 101 号固收类集合资金信托计划	712.33
5	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	9.20

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	1,274,631.37
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	173,814.28

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	33050161622709900102	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	5,572.07	1.49%
2	普通个人	5,031.66	1.35%
3	普通个人	4,113.71	1.10%
4	普通个人	4,100.11	1.10%
5	普通个人	3,019.64	0.81%
6	普通个人	3,018.87	0.81%
7	普通个人	2,073.33	0.56%
8	普通个人	2,042.69	0.55%
9	普通个人	2,000.00	0.54%
10	普通个人	1,559.82	0.42%

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	2,200.00	6.71%
2	普通个人	2,123.61	6.48%
3	普通个人	2,081.36	6.35%
4	普通个人	1,500.00	4.58%
5	普通个人	1,370.00	4.18%
6	普通个人	1,006.49	3.07%
7	普通个人	1,003.00	3.06%
8	普通个人	1,000.00	3.05%
9	普通个人	1,000.00	3.05%
10	普通个人	980.00	2.99%

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