

建信理财“龙鑫”固收类 12 个月定开式理财产品第 2 期

2023 年三季度投资管理报告

报告日：2023 年 09 月 30 日

建信理财“龙鑫”固收类 12 个月定开式理财产品第 2 期于 2020 年 08 月 12 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 709,445,289.96 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 09 月 30 日，产品单位净值为 1.115506。本报告期内，产品存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日 (报告期末最后一个市场交易日)	1.115506	1.115506	709,445,289.96
一个月前	1.115177	1.115177	709,441,905.00
两个月前	1.113271	1.113271	984,803,889.08
三个月前	1.105276	1.105276	977,731,476.19
六个月前	1.092103	1.092103	966,078,637.04
一年前	1.084243	1.084243	959,125,964.91

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。

二、产品投资组合详细情况

产品名称	募集起始日	募集结束日	产品成立日	产品到期日
建信理财“龙鑫”固收类 12 个月定开式理财产品第 2 期	2020-07-29	2020-08-11	2020-08-12	-

理财产品管理人：建信理财有限责任公司

理财产品托管人：中国建设银行股份有限公司北京市分行

三、期末资产持仓

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资产的比例 (%)	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资产的比例 (%)
现金及银行存款	9.49	0.01%	1,091.31	1.48%
同业存单	0.00	0.00%	1,687.28	2.28%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
债券	0.00	0.00%	52,706.37	71.36%
理财直接融资工具	0.00	0.00%	0.00	0.00%
新增可投资资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
权益类投资	0.00	0.00%	5,590.68	7.57%
金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	30.63	0.04%
商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
公募基金	0.00	0.00%	12,752.53	17.27%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	70,953.77	99.99%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	70,963.26	100.00%	73,858.80	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.03%

注：杠杆比例=期末穿透前资产合计/期末资产净值。

四、前十大投资资产明细

序号	资产名称	资产规模（元）	资产占比（%）
1	富国稳健增强 A/B	18,661,395.13	2.49%
2	富国双债增强债券 A	18,341,945.52	2.45%

3	22 金禹水利 MTN002	17,609,136.45	2.35%
4	22 津城建 MTN006	14,758,126.45	1.97%
5	易方达稳健收益债券 A	13,660,120.22	1.82%
6	23 农行永续债 01	13,425,108.62	1.79%
7	20 中原金控 MTN001	13,306,981.86	1.78%
8	20 昆明产投 MTN001	12,477,960.26	1.66%
9	22 津投 09	12,338,354.13	1.65%
10	22 广投金控 MTN001	12,320,053.95	1.64%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、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，故产品的流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）

本产品募集资金主要投向高信用评级的债券，截止报告日产品债券持仓风险分类正常，风险可控。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品权益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，所持有的股票估值合理、质地优秀，整体风险可控。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

产品无衍生品持仓。

六、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。

七、投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	托管户	11050137510000007131	建信理财有限责任公司 理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司北京市分行

八、报告期内关联交易情况

（一）理财产品投资与本公司或托管机构有重大利害关系的机构发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	交易数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
1	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	10,643	101.5104	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

2	21 中国银行二级 03	商业性金融债券	2128039. IB	14, 191	101. 9786	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
3	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	7, 095	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
4	22 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	7, 095	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
5	21 成都益民 MTN002	企业债务融资工具	102101924. IB	10, 643	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
6	22 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	49, 670	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
7	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	134, 819	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
8	22 联发集 MTN002	企业债务融资工具	102281663. IB	7, 095	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
9	23 平度城投 MTN001	企业债务融资工具	102380355. IB	7, 095	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
10	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	20, 932	99. 7900	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商, 承销团成员
11	22 建发地产	企业债务融资工具	102280206. IB	35, 478	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销

	MTN001B(并购)					建设银行股份有限公司	商,承销团成员
12	22 华发集团 MTN010(科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	70,957	100.0000	中国建设银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商,承销团成员
13	22 飞驰财险 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	53,218	100.0000	中国建设银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商,承销团成员
14	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	10,643	100.0000	中国建设银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商,承销团成员
15	22 广投金控 MTN002	企业债务融资工具	102281483. IB	17,739	100.0000	中国建设银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商,承销团成员
16	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	70,957	100.0000	中国建设银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商,承销团成员
17	21 淮矿上信 ABN001 优先	资产支持证券	082101481. IB	70,957	100.0000	中国建设银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商,承销团成员
18	22 库尔勒 PPN001	企业债务融资工具	032280235. IB	23,900	100.0000	中国建设银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商,承销团成员
19	21 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	22,705	100.7002	建信信托有限责任公司,中国建设银行股份有限公司,中国建设银行股份有限公司	计划管理人,主承销商或联席承销商,承销团成员
20	21 山河智能 ABN002 优先 A2	资产支持证券	082101458. IB	95,603	33.4900	建信信托有限责任公司,中国建设银行股份有限公司	计划管理人,主承销商或联席承

						有限公司, 中国建设银行股份有限公司	销商, 承销团成员
21	20 中原金控 MTN001	企业债务融资工具	102000182. IB	131, 455	96. 4716	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
22	21 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	47, 801	101. 6203	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
23	22 渝兴永 MTN002	企业债务融资工具	102200124. IB	11, 950	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
24	22 广投金控 MTN001	企业债务融资工具	102280777. IB	119, 504	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
25	22 津城建 MTN004	企业债务融资工具	102281111. IB	11, 950	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
26	22 云能投 MTN001	企业债务融资工具	102281178. IB	83, 653	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
27	22 津城建 MTN007	企业债务融资工具	102281362. IB	71, 702	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
28	22 云投 MTN001	企业债务融资工具	102281793. IB	23, 900	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
29	22 广投金控 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102282002. IB	119, 504	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

30	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	20,000	101.6935	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
----	------------	---------	-------------	--------	----------	----------------------------	-------------------

（二）其他重大关联交易

无

九、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十、产品整体运作情况

（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。

特此公告

建信理财有限责任公司

2023 年 09 月 30 日

附录一

建信理财“龙鑫”固收类 12 个月定开式理财产品第 2 期投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2023 年 09 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财“龙鑫”固收类 12 个月定开式理财产品第 2 期投资非标准化债权及股权类资产清单披露如下：

交易结构	融资客户名称	项目名称	剩余融资 期限（天）	风险状况
------	--------	------	---------------	------

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：正常
到期收益分配详见产品说明书。