

建信理财“龙鑫”固收类最低持有 120 天开放式理财产品

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”固收类最低持有 120 天开放式理财产品于 2020 年 10 月 27 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 18,192,420,277.38 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 1.086688。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	1.086688	1.086688	18,192,420,277.38
一个月前	1.086922	1.086922	18,306,685,829.80
二个月前	1.084006	1.084006	15,851,210,734.70
三个月前	1.080973	1.080973	11,187,647,367.39
六个月前	1.072299	1.072299	11,154,693,247.86
一年前	1.069675	1.069675	27,879,181,593.96

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”固收类最低持有 120 天开放式理财产品	2020-10-20	2020-10-26	2020-10-27	-

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上海市分行

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	219,647.54	12.07%	735,063.12	36.30%
同业存单	0.00	0.00%	234,777.80	11.59%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	720.00	0.04%
债券	0.00	0.00%	792,595.78	39.14%
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%	0.00	0.00%
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%	0.00	0.00%
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%	261,983.63	12.94%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,599,962.02	87.93%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,819,609.57	100.00%	2,025,140.32	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	19 工商银行永续债	726,954,135.71	3.57%
2	19 农业银行永续债 01	672,432,885.25	3.30%
3	19 农业银行永续债 02	404,183,646.90	1.98%

4	19 交通银行永续债	312,414,928.27	1.53%
5	20 邮储银行永续债	302,109,368.06	1.48%
6	19 中国银行二级 03	283,099,900.16	1.39%
7	交银稳利中短债债券 A	262,977,985.29	1.29%
8	20 云能投 MTN005	233,371,537.70	1.14%
9	23 兴业银行 CD096	207,606,150.54	1.02%
10	23 农业银行 CD129	196,494,692.90	0.96%

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）

截至本报告日，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。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

产品无股票持仓。

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

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有违背理财产品说明书约定的行为。

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	31050136360000 004626-0005	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上海市分行

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	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	217,006	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
2	22 苏沙钢 GN001	企业债务融资工具	132280071. IB	1,085,034	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	21 前海北投 ABN001 优先	资产支持证券	082100552. IB	434,013	102.0964	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 桂铁投 MTN004	企业债务融资工具	102281751. IB	578,684	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	23 江西交投 MTN004	企业债务融资工具	102381806. IB	1,446,712	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	21 北部湾 MTN004	企业债务融资工具	102101469. IB	1, 157, 369	102. 4198	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
7	21 临沂投资 MTN002 (革命老区)	企业债务融资工具	102102008. IB	144, 671	102. 3179	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	21 昆明轨道 MTN001	企业债务融资工具	102101052. IB	217, 006	102. 5156	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	21 托克集团 PPN001	企业债务融资工具	032191420. IB	144, 671	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	19 甘交建 MTN002	企业债务融资工具	101901202. IB	506, 349	100. 1562	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
11	20 淄博城运 MTN001	企业债务融资工具	102000175. IB	434, 013	102. 3433	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
12	22 华发 MTN003	企业债务融资工具	102280400. IB	361, 678	101. 3575	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	19 东方债 03BC	商业性金融债券	091900025. IB	100, 000	100. 6434	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
14	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	100, 000	100. 4736	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 库尔勒 PPN001	企业债务融资工具	032280235. IB	15, 944	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 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	15, 147	100. 7002	建信信托有限责任公司, 中国建	计划管理人, 主承销商或联席承

						设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	销商, 承销团成员
17	21 山河智能 ABN002 优先 A2	资产支持证券	082101458. IB	63, 778	33. 4900	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
18	20 中原金控 MTN001	企业债务融资工具	102000182. IB	87, 695	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
19	21 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	31, 889	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
20	22 渝兴永 MTN002	企业债务融资工具	102200124. IB	7, 972	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
21	22 广投金控 MTN001	企业债务融资工具	102280777. IB	79, 722	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
22	22 津城建 MTN004	企业债务融资工具	102281111. IB	7, 972	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
23	22 云能投 MTN001	企业债务融资工具	102281178. IB	55, 805	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 津城建 MTN007	企业债务融资工具	102281362. IB	47, 833	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 云投 MTN001	企业债务 融资工具	102281793. IB	15,944	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 广投金 控 MTN001 (绿 色)	企业债务 融资工具	102282002. IB	79,722	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	21 北部湾 MTN006	企业债务 融资工具	102102191. IB	1,000,000	102.6699	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	19 工商银 行永续债	商业性金 融债券	1928018. IB	7,119,590	101.8466	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	20 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2028017. IB	659,454	101.1645	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	20 中国银 行永续债 02	商业性金 融债券	2028048. IB	469,931	103.5194	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
31	20 中国银 行永续债 03	商业性金 融债券	2028053. IB	200,000	103.9555	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
32	20 工商银 行二级 01	商业性金 融债券	2028041. IB	139,863	102.9992	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
33	23 津城建 MTN005	企业债务 融资工具	102382514. IB	209,795	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
34	23 华侨城 MTN005A	企业债务 融资工具	102381926. IB	909,113	100.0000	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商

35	21 华侨城 MTN004	企业债务 融资工具	102102038. IB	489, 522	100. 7755	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”固收类最低持有 120 天开放式理财产品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”固收类最低持有 120 天开放式理财产品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。