

建信理财“龙宝”（按日）开放式净值型人民币理财产品

2023 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2023 年 12 月 31 日

建信理财“龙宝”（按日）开放式净值型人民币理财产品于 2018 年 04 月 25 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 134,663,218,775.14 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 12 月 31 日，产品单位净值为 1.000000。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	1.000000	1.000000	134,663,218,775.14
一个月前	1.000000	1.000000	136,871,830,342.47
二个月前	1.000000	1.000000	138,650,486,319.70
三个月前	1.000000	1.000000	133,644,778,439.99
六个月前	1.000000	1.000000	145,349,711,941.03
一年前	1.000000	1.000000	331,352,382,912.96

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“龙宝”（按日）开放式净值型人民币理财产品	2018-04-18	2018-04-24	2018-04-25	-

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	1,648,244.85	12.23%	3,427,670.79	25.60%
同业存单	0.00	0.00%	8,667,920.43	64.75%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	250,010.00	1.87%
债券	0.00	0.00%	1,041,403.51	7.78%
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%	0.00	0.00%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	11,830,003.32	87.77%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	13,478,248.17	100.00%	13,387,004.73	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.10%

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	GC028	2,500,100,000.00	1.87%
2	23 农业银行 CD040	1,681,028,215.01	1.25%
3	23 农业银行 CD253	1,498,426,789.91	1.12%
4	23 中国银行 CD050	1,246,906,031.79	0.93%

5	19 国开 08	1,207,939,250.94	0.90%
6	23 交通银行 CD268	1,196,897,154.93	0.89%
7	23 中信银行 CD153	1,137,192,921.18	0.85%
8	23 农业银行 CD135	1,088,086,994.62	0.81%
9	23 广发银行 CD152	1,048,772,542.70	0.78%
10	23 邮储银行 CD071	1,045,802,374.43	0.78%

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。

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和其他资产，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	11050137510000003905	中国建设银行股份有限公司北京市分行投资银行理财产品托管专户	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	23 国药控股 SCP003	企业债务融资工具	012382746. IB	500,000	100.0001	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	23 优生活三 ABN001 优先	资产支持证券	082380608. IB	450,000	100.0002	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	19 粤高速 MTN001	企业债务融资工具	101900252. IB	500,000	100.2288	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	21 招商局港 MTN001	企业债务融资工具	102100703. IB	500,000	100.2587	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

5	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	3, 700, 000	99. 0753	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 陕煤化 MTN004	企业债务融资工具	102100969. IB	500, 000	100. 5595	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	23 赣出版 SCP005	企业债务融资工具	012383523. IB	600, 000	100. 0002	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	23 光大集团 SCP011	企业债务融资工具	012382867. IB	400, 000	100. 0001	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 云南机场 SCP003	企业债务融资工具	012383744. IB	200, 000	100. 0004	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	23 苏交通 SCP022	企业债务融资工具	012383819. IB	400, 000	100. 0001	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
11	23 华能水电 SCP007	企业债务融资工具	012384049. IB	1, 000, 000	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
12	23 宁沪高 SCP024	企业债务融资工具	012384059. IB	700, 000	100. 0001	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	23 苏交通 SCP026	企业债务融资工具	012384121. IB	200, 000	100. 0005	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	23 华电江苏 SCP023	企业债务融资工具	012384135. IB	800, 000	100. 0001	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
15	23 浙能源 SCP004	企业债务 融资工具	012384186. IB	1, 000, 000	100. 0001	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	23 中铝集 SCP005 (科 创票据)	企业债务 融资工具	012384189. IB	1, 000, 000	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	23 信达乾 元 ABN001 优先 A1	资产支持 证券	082380804. IB	2, 000, 000	100. 0001	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	19 鲁信 MTN001	企业债务 融资工具	101900898. IB	300, 000	100. 7923	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	19 江东控 股 MTN001	企业债务 融资工具	101901224. IB	154, 000	100. 0000	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
20	21 巨化 MTN001	企业债务 融资工具	102100401. IB	100, 000	100. 2786	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	21 宁波原 水 MTN001	企业债务 融资工具	102100778. IB	500, 000	100. 3370	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	23 吴江经 开 MTN001	企业债务 融资工具	102380413. IB	300, 000	100. 1766	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
23	23 福建港 口 SCP007	企业债务 融资工具	012383725. IB	500, 000	100. 0002	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
24	23 皖能源 SCP002	企业债务 融资工具	012384233. IB	800, 000	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	23 津城建 SCP066	企业债务 融资工具	012384281. IB	1, 000, 000	100. 0001	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员

26	23 浙能源 SCP007	企业债务融资工具	012384417. IB	600,000	100.0004	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	23 三一 SCP012(科创票据)	企业债务融资工具	012384496. IB	1,000,000	100.0001	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	23 鼓风机 SCP004	企业债务融资工具	012383234. IB	300,000	100.0001	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	19 首钢 MTN001	企业债务融资工具	101900134. IB	300,000	100.1305	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	21 赣国资 MTN001	企业债务融资工具	102100427. IB	500,000	100.3677	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
31	21 华电江苏 MTN001	企业债务融资工具	102101273. IB	500,000	100.5090	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	22 盛世融迪 5 优先_bc	资产支持证券	2289352. IB	1,100,000	29.6322	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 光大集团 SCP010	企业债务融资工具	012382854. IB	400,000	100.0001	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) 理财产品投资关联方发行的资产管理产品

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	是否关联交易	证券代码	关联方名称
2023/10/9	建信基金惠众添添赢 3 号单一资产管理计	赎回	800,000,000.00	800,000,000.00	是	JXJHJZTTY3H	建信基金管理有限责

	划						任公司
2023/10/16	建信资本稳盈1号单一资产管理计划	赎回	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	是	JXZBWY1H	建信资本管理有限责任公司
2023/10/25	建信信托日日通宝1号单一资金信托计划	赎回	192,491,299.39	192,491,299.39	是	JXXTRRTB1H	建信信托有限责任公司
2023/10/26	建信信托日日通宝1号单一资金信托计划	赎回	336,840,970.64	336,840,970.64	是	JXXTRRTB1H	建信信托有限责任公司
2023/10/27	建信信托凤鸣尊享日日盈6号集合信托计划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	是	JXXTFMZRRY6H	建信信托有限责任公司
2023/10/30	建信信托凤鸣尊享日日盈6号集合信托计划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	是	JXXTFMZRRY6H	建信信托有限责任公司
2023/10/31	建信信托凤鸣尊享日日盈6号集合信托计划	申购	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	是	JXXTFMZRRY6H	建信信托有限责任公司
2023/10/31	建信基金惠众添添赢14号单一资产管理计划	赎回	2,400,000,000.00	2,400,000,000.00	是	JXJJHZTTY14H	建信基金管理有限责任公司
2023/10/31	建信基金惠众添添赢3号单一资产管理计划	赎回	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	是	JXJJHZTTY3H	建信基金管理有限责任公司
2023/10/31	建信资本稳盈3号单一资产管理计划	申购	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	是	JXZBWY3H	建信资本管理有限责任公司
2023/11/1	建信信托凤鸣尊享日日盈6号集合信托计划	赎回	7,048,761,011.28	7,048,761,011.28	是	JXXTFMZRRY6H	建信信托有限责任公司
2023/11/7	建信信托日日通宝1号单一资金信托计划	赎回	480,897,315.92	480,897,315.92	是	JXXTRRTB1H	建信信托有限责任公司
2023/11/13	建信基金惠众称心回报10号集合资产管理计划	赎回	1,550,327,793.90	1,550,327,793.90	是	JXJJHZCXHB10H	建信基金管理有限责任公司
2023/11/16	建信基金惠众	赎回	1,462,314,089.43	1,462,314,089.43	是	JXJJHZCXHB10H	建信基

	称心回报 10 号 集合资产管理 计划						金管理 有限责任 公司
2023/11/22	建信基金惠众 称心回报 10 号 集合资产管理 计划	赎回	1,803,050,582.25	1,803,050,582.25	是	JXJJHZCXHB10H	建信基 金管理 有限责 任公司
2023/11/27	建信信托日日 通宝 1 号单一 资金信托计划	赎回	384,205,688.36	384,205,688.36	是	JXXTRRTB1H	建信信 托有限 责任公 司
2023/11/29	建信资本稳盈 3 号单一资产 管理计划	赎回	160,000,000.00	160,000,000.00	是	JXZBWY3H	建信资 本管理 有限责 任公司
2023/11/29	建信信托凤鸣 尊享日日盈 6 号集合信托计 划	赎回	192,844,504.65	192,844,504.65	是	JXXTFMZRRY6H	建信信 托有限 责任公 司
2023/11/30	建信资本稳盈 3 号单一资产 管理计划	申购	500,000,000.00	500,000,000.00	是	JXZBWY3H	建信资 本管理 有限责 任公司
2023/11/30	建信信托凤鸣 尊享日日盈 6 号集合信托计 划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	是	JXXTFMZRRY6H	建信信 托有限 责任公 司
2023/11/30	建信基金惠众 添添赢 14 号单 一资产管理计 划	赎回	160,000,000.00	160,000,000.00	是	JXJJHZTTY14H	建信基 金管理 有限责 任公司
2023/12/1	建信基金惠众 添添赢 3 号单 一资产管理计 划	赎回	650,000,000.00	650,000,000.00	是	JXJJHZTTY3H	建信基 金管理 有限责 任公司
2023/12/1	建信信托凤鸣 尊享日日盈 6 号集合信托计 划	赎回	1,928,138,286.08	1,928,138,286.08	是	JXXTFMZRRY6H	建信信 托有限 责任公 司
2023/12/4	建信基金惠众 称心回报 10 号 集合资产管理 计划	赎回	1,558,414,458.22	1,558,414,458.22	是	JXJJHZCXHB10H	建信基 金管理 有限责 任公司
2023/12/14	建信保险资管 安盈添利 9 号 集合资产管理 计划	赎回	1,812,526,734.77	1,812,526,734.77	是	JXBXZGAYTL9H	建信保 险资产 管理有 限公司
2023/12/14	建信保险资管 安鑫 8 号资产 管理产品	赎回	1,843,525,262.75	1,843,525,262.75	是	JXBXZGAX8H	建信保 险资产 管理有

							限公司
2023/12/15	建信资本稳盈3号单一资产管理计划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	是	JXZBWY3H	建信资本管理有限责任公司
2023/12/18	建信保险资管安盈添利9号集合资产管理计划	赎回	906,099,134.49	906,099,134.49	是	JXBXZGAYTL9H	建信保险资产管理有限公司
2023/12/18	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	赎回	1,843,190,562.86	1,843,190,562.86	是	JXBXZGAX8H	建信保险资产管理有限公司
2023/12/21	建信保险资管安盈添利9号集合资产管理计划	赎回	1,811,951,997.77	1,811,951,997.77	是	JXBXZGAYTL9H	建信保险资产管理有限公司
2023/12/21	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	赎回	948,630,971.61	948,630,971.61	是	JXBXZGAX8H	建信保险资产管理有限公司
2023/12/25	建信资本稳盈3号单一资产管理计划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	是	JXZBWY3H	建信资本管理有限责任公司
2023/12/25	建信基金惠众添添赢14号单一资产管理计划	赎回	70,000,000.00	70,000,000.00	是	JXJJHZTTY14H	建信基金管理有限责任公司
2023/12/26	建信资本稳盈3号单一资产管理计划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	是	JXZBWY3H	建信资本管理有限责任公司
2023/12/27	建信保险资管安盈添利9号集合资产管理计划	赎回	23,329,875.99	23,329,875.99	是	JXBXZGAYTL9H	建信保险资产管理有限公司
2023/12/28	建信基金惠众添添赢3号单一资产管理计划	赎回	75,000,000.00	75,000,000.00	是	JXJJHZTTY3H	建信基金管理有限责任公司
2023/12/28	建信信托日日通宝1号单一资金信托计划	赎回	57,508,777.28	57,508,777.28	是	JXXTRRTB1H	建信信托有限责任公司
2023/12/29	建信资本稳盈3号单一资产管理计划	申购	3,700,000,000.00	3,700,000,000.00	是	JXZBWY3H	建信资本管理有限责任公司

（三）其他关联交易

无

九、期末现金管理类产品前十名份额持有人情况

序号	投资人类别	持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	普通个人	23,585.80	0.18%
2	普通个人	17,685.61	0.13%
3	普通个人	14,778.14	0.11%
4	普通个人	13,961.57	0.10%
5	普通个人	11,282.81	0.08%
6	普通个人	10,315.70	0.08%
7	普通个人	10,015.47	0.07%
8	普通个人	10,004.39	0.07%
9	普通个人	9,618.65	0.07%
10	普通个人	9,387.91	0.07%

十、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十一、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 12 月 31 日

附录一

建信理财“龙宝”（按日）开放式净值型人民币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 12 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“龙宝”（按日）开放式净值型人民币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。