

建信理财“龙鑫”固收类 12 个月定开式理财产品第 2 期

2024 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2024 年 06 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 738,349,772.09 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.161123。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	1.161123	1.161123	738,349,772.09
一个月前	1.160157	1.160157	737,735,393.02
两个月前	1.153286	1.153286	733,366,194.33
三个月前	1.146034	1.146034	728,754,386.90
六个月前	1.126255	1.126255	716,177,466.94
一年前	1.105276	1.105276	977,731,476.19

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	0.61	0.00%	3,265.21	3.84%
同业存单	0.00	0.00%	1,016.44	1.20%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	114.60	0.13%
债券	0.00	0.00%	71,186.01	83.73%
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%	5,425.83	6.38%
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%	39.19	0.05%
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%	3,971.04	4.67%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	73,915.47	100.00%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	73,916.08	100.00%	85,018.32	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.11%

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	银行存款	32,639,134.07	3.84%
2	22 金禹水利 MTN002	24,711,075.71	2.91%
3	24 农行永续债 02	23,367,298.92	2.75%
4	23 农行永续债 01	20,041,543.54	2.36%

5	20 中原金控 MTN001	18,974,795.79	2.23%
6	22 广投金控 MTN001(绿色)	17,776,055.25	2.09%
7	24 邮储永续债 01	17,762,018.96	2.09%
8	22 广投金控 MTN001	17,213,131.76	2.02%
9	24 农行永续债 01	17,129,733.20	2.01%
10	22 阿克苏 MTN001	14,366,215.58	1.69%

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（针对权益类及混合类产品）
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	24 太保寿险永续债 01	商业性金融债券	282400001. IB	92,548	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	23 太平人寿永续债	商业性金融债券	282380005. IB	92,548	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销

	01					公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
3	23 太保寿险永续债 01	商业性金融债券	282380002. IB	40, 104	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	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	126, 482	100. 3573	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 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380078. IB	6, 169	104. 3135	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	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	120, 312	101. 6690	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	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	166, 586	100. 1215	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 华电四川 ABN001 优先	资产支持证券	082380845. IB	6, 169	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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	231, 370	100. 1587	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	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	61, 698	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
11	21 成都益民 MTN002	企业债务融资工具	102101924. IB	9, 254	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	22 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	43, 189	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
13	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	188, 181	101. 1053	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 联发集 MTN002	企业债务融资工具	102281663. IB	6, 169	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	24 天津港 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	15, 424	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	23 平度城投 MTN001	企业债务融资工具	102380355. IB	6, 169	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	22 建发地产 MTN001B (并购)	企业债务融资工具	102280206. IB	30, 849	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	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	172, 756	100. 1749	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	22 华发集团 MTN010 (科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	61, 698	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
20	22 飞驰财险 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	46, 274	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	24 兴业银行二级资本债 01	商业性金融债券	232480020. IB	21, 594	100. 7082	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 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	18,201	99.5600	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
23	23 工行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380036. IB	24,679	102.8635	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 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	9,254	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 广投金控 MTN002	企业债务融资工具	102281483. IB	15,424	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 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	6,169	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 库尔勒 PPN001	企业债务融资工具	032280235. IB	33,325	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	20 中原金控 MTN001	企业债务融资工具	102000182. IB	183,290	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
29	21 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	66,651	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
30	22 渝兴永 MTN002	企业债务融资工具	102200124. IB	16,662	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

31	22 广投金控 MTN001	企业债务融资工具	102280777. IB	166,628	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
32	22 云投 MTN001	企业债务融资工具	102281793. IB	33,325	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
33	22 广投金控 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102282002. IB	166,628	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	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	54,946	102.0215	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
35	24 江苏金租绿债 02	商业性金融债券	262480003. IB	6,884	100.3969	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
36	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	17,211	103.0685	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
37	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003. IB	1,147	101.1864	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
38	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	18,359	102.6685	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
39	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	10,327	103.4072	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
40	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	64,257	103.0436	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	
41	24 交行绿 债 01	商业性金 融债券	222480001. IB	22, 949	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
42	21 工商银 行二级 01	商业性金 融债券	2128002. IB	3, 442	103. 0350	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
43	20 工商银 行二级 02	商业性金 融债券	2028049. IB	2, 180	102. 8882	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
44	21 工商银 行永续债 02	商业性金 融债券	2128044. IB	22, 949	102. 9994	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
45	21 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128038. IB	61, 962	103. 1120	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
46	24 福瑞能 源 MTN002	企业债务 融资工具	102482277. IB	11, 474	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
47	建信中短债 纯债 A	债券基金	006989. OF	1, 112, 866	1. 0468	建信基金管 理有限责任 公司	基金管理人
48	24 南京地 铁 GN002 (碳中 和债)	企业债务 融资工具	132480020. IB	3, 442	100. 6414	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
49	20 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2028017. IB	30, 981	101. 2060	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
50	23 津城建 MTN005	企业债务 融资工具	102382514. IB	3, 442	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

51	24 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102482095. IB	12, 622	100. 2698	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
52	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	8, 032	102. 9963	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
53	23 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	14, 916	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
54	23 首都机场 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382538. IB	2, 294	101. 0522	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
55	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	2, 294	103. 5179	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
56	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	26, 884	101. 8365	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
57	22 招商蛇口 MTN001B (并购)	企业债务融资工具	102280212. IB	1, 147	102. 4855	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
58	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	1, 147	103. 7328	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
59	21 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102102331. IB	3, 442	102. 1882	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
60	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	2, 294	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

61	24 光大绿 环 GN001	企业债务 融资工具	132480044. IB	5,737	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
62	22 工行二 级资本债 03A	商业性金 融债券	092280065. IB	11,474	101.5099	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
63	22 工行二 级资本债 04A	商业性金 融债券	092280134. IB	2,294	102.6752	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
64	21 华侨城 MTN004	企业债务 融资工具	102102038. IB	8,032	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
65	24 绿城水 务 MTN001	企业债务 融资工具	102481832. IB	2,294	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
66	24 华侨城 MTN001	企业债务 融资工具	102480183. IB	8,032	99.3865	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

2024 年 06 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：2024 年 06 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)	产品投资 项目收益 率	风险状 况	本金余额 (万元)
------	--------	------	-------------------	-------------------	----------	--------------

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。