

建信理财“龙鑫”固收类最低持有 120 天开放式理财产品

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 15,646,687,003.14 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 1.111429。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	1.111429	1.111429	15,646,687,003.14
一个月前	1.109534	1.109534	15,364,071,565.53
两个月前	1.106714	1.106714	14,682,170,812.22
三个月前	1.103222	1.103222	13,234,630,802.06
六个月前	1.094063	1.094063	14,111,361,559.19
一年前	1.080973	1.080973	11,187,647,367.39

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	198,304.82	12.67%	371,587.40	21.34%
同业存单	0.00	0.00%	114,830.10	6.59%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	17,309.13	0.99%
债券	0.00	0.00%	947,655.36	54.42%
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%	289,911.87	16.65%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,366,776.88	87.33%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,565,081.70	100.00%	1,741,293.86	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	银行存款	2,508,598,044.39	14.41%
2	19 农业银行永续债 01	662,623,142.52	3.81%
3	19 工商银行永续债	608,344,003.21	3.49%
4	交银稳利中短债债券 A	344,134,871.17	1.98%

5	20 兴业银行永续债	281,384,596.73	1.62%
6	20 广发银行二级 01	264,821,768.24	1.52%
7	20 工商银行二级 01	249,236,805.34	1.43%
8	交银稳益短债债券 A	227,793,861.04	1.31%
9	21 邮储银行永续债 01	224,839,994.34	1.29%
10	21 工商银行永续债 01	211,365,125.66	1.21%

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）

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 苏沙钢 GN001	企业债务 融资工具	132280071. IB	1,372,569	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
2	22 桂铁投 MTN004	企业债务 融资工具	102281751. IB	732,037	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
3	23 江西交 投 MTN004	企业债务 融资工具	102381806. IB	1,830,092	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	20 淄博城 运 MTN001	企业债务 融资工具	102000175. IB	549,027	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
5	22 华发 MTN003	企业债务 融资工具	102280400. IB	457,523	101.3575	中国建设银行 股份有限	主承销商或 联席承销

						公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
6	21 北部湾 MTN004	企业债务融资工具	102101469. IB	1, 464, 074	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	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	274, 513	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	21 临沂投资 MTN002 (革命老区)	企业债务融资工具	102102008. IB	183, 009	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
9	21 托克集团 PPN001	企业债务融资工具	032191420. IB	183, 009	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	640, 532	100. 1562	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
11	24 太保寿险永续债 01	商业性金融债券	282400001. IB	96, 652	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 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	96, 652	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	23 太保寿险永续债 01	商业性金融债券	282380002. IB	41, 882	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	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	132, 092	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
15	23 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380078. IB	6, 443	104. 3135	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销

						建设银行股份有限公司	商,承销团成员
16	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	125,648	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
17	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	173,975	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
18	23 华电四川 ABN001 优先	资产支持证券	082380845. IB	6,443	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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	241,631	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
20	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	64,435	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	21 成都益民 MTN002	企业债务融资工具	102101924. IB	9,665	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 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	45,104	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
23	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	196,527	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
24	22 联发集 MTN002	企业债务融资工具	102281663. IB	6,443	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	24 天津港 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	16,108	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商,承销团成员

						建设银行股份有限公司	
26	23 平度城投 MTN001	企业债务融资工具	102380355. IB	6,443	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 建发地产 MTN001B(并购)	企业债务融资工具	102280206. IB	32,217	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	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	180,418	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
29	22 华发集团 MTN010(科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	64,435	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	22 飞驰财险 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	48,326	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	24 兴业银行二级资本债 01	商业性金融债券	232480020. IB	22,552	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
32	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	19,008	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
33	23 工行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380036. IB	25,774	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
34	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	9,665	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商, 承销团成员

						建设银行股份有限公司	
35	22 广投金控 MTN002	企业债务融资工具	102281483. IB	16,108	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
36	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	6,443	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
37	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
38	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
39	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	100,000	100.1277	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	22 库尔勒 PPN001	企业债务融资工具	032280235. IB	12,295	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
41	20 中原金控 MTN001	企业债务融资工具	102000182. IB	67,623	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
42	21 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	24,590	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
43	22 渝兴永 MTN002	企业债务融资工具	102200124. IB	6,147	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
44	22 广投金控 MTN001	企业债务融资工具	102280777. IB	61,475	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商, 承销团成员

						建设银行股份有限公司	
45	22 云投 MTN001	企业债务融资工具	102281793. IB	12, 295	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
46	22 广投金控 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102282002. IB	61, 475	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	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
48	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	5, 832, 226	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
49	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	695, 953	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
50	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	2, 354, 282	102. 6807	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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	421, 939	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
52	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
53	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	1, 042, 306	103. 0235	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 光大银行债 02	商业性金融债券	212380020. IB	223, 237	100. 1611	中国建设银行股份有限	主承销商或联席承销

						公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
55	22 楚天智能 MTN001	企业债务融资工具	102281666. IB	111, 618	99. 9958	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
56	20 湘投 MTN001B	企业债务融资工具	102000609. IB	55, 809	101. 4511	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 皖投集 MTN001	企业债务融资工具	102281386. IB	111, 618	100. 1625	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
58	19 进出 11	政策性金融债券	190311. IB	1, 835	101. 1021	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	24 江苏金租绿债 02	商业性金融债券	262480003. IB	131, 634	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
60	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	630, 848	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
61	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	982, 661	101. 9466	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	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003. IB	21, 939	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
63	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	452, 787	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
64	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	199, 213	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

65	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	2,033,876	103.0436	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 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	438,782	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
67	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	178,377	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
68	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	143,445	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
69	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	1,688,237	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
70	24 福瑞能源 MTN002	企业债务融资工具	102482277. IB	219,391	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
71	建信中短债纯债 A	债券基金	006989. OF	21,277,814	1.0468	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
72	24 南京地铁 GN002(碳中和债)	企业债务融资工具	132480020. IB	65,817	100.6414	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
73	23 津城建 MTN005	企业债务融资工具	102382514. IB	65,817	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
74	24 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102482095. IB	241,330	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
75	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	155,335	102.9963	中国建设银行股份有限	主承销商或联席承销

						公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
76	23 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	285, 208	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
77	23 首都机场 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382538. IB	43, 878	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
78	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	243, 878	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
79	22 招商蛇口 MTN001B (并购)	企业债务融资工具	102280212. IB	21, 939	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
80	21 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102102331. IB	65, 817	102. 1882	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
81	24 光大绿环 GN001	企业债务融资工具	132480044. IB	109, 695	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
82	22 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	219, 391	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
83	22 工行二级资本债 04A	商业性金融债券	092280134. IB	43, 878	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
84	21 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102102038. IB	153, 574	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
85	24 绿城水务 MTN001	企业债务融资工具	102481832. IB	43, 878	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

						建设银行股份有限公司	商,承销团成员
86	24 华侨城 MTN001	企业债务融资工具	102480183. IB	153,574	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
87	21 株洲城建 MTN002	企业债务融资工具	102101746. IB	135,483	100.6002	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
88	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	105,284	102.7988	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
89	21 进出 16	政策性金融债券	210316. IB	3,523	102.7701	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
90	23 国开 10	政策性金融债券	230210. IB	5,647	102.8560	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：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)	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。