

建信理财“龙鑫”固收类 12 个月定开式理财产品第 2 期

2024 年三季度投资管理报告

报告日：2024 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 580,722,467.12 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 09 月 30 日，产品单位净值为 1.165297。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	1.165297	1.165297	580,722,467.12
一个月前	1.157749	1.157749	577,023,178.14
两个月前	1.163559	1.163559	739,898,653.95
三个月前	1.161123	1.161123	738,349,772.09
六个月前	1.146034	1.146034	728,754,386.90
一年前	1.115506	1.115506	709,445,289.96

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 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	261.67	0.45%	504.57	0.76%
同业存单	0.00	0.00%	1,301.67	1.95%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	981.68	1.47%
债券	0.00	0.00%	55,175.82	82.85%
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%	2,784.65	4.18%
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%	50.21	0.08%
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%	5,797.05	8.70%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	57,844.29	99.55%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	58,105.96	100.00%	66,595.65	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

注：穿透后杠杆率=期末穿透后总资产/期末穿透后净资产*100%

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	24 农行永续债 02	18,980,051.14	2.85%
2	24 浦发银行二级资本债 01A	15,238,990.25	2.29%
3	24 农行永续债 01	14,028,352.68	2.11%

4	23 农行永续债 01	13,872,477.73	2.08%
5	24 工行永续债 01	13,609,233.47	2.04%
6	24 交行永续债 01BC	13,595,963.99	2.04%
7	24 邮储永续债 01	12,667,998.45	1.90%
8	21 工商银行永续债 01	10,986,783.51	1.65%
9	21 农业银行永续债 01	10,808,882.79	1.62%
10	24 农行二级资本债 02A	10,766,690.88	1.62%

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	66,174	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 01	商业性金 融债券	282380005. IB	66,174	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 太保寿 险永续债 01	商业性金 融债券	282380002. IB	28,675	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	24 中行永 续债 01	商业性金 融债券	242480008. IB	86,406	99.8605	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	24 交行永 续债 01BC	商业性金 融债券	242400020. IB	136,760	100.1006	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	24 邮储永 续债 01	商业性金 融债券	242400004. IB	123,525	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
7	23 邮储永 续债 01	商业性金 融债券	242380019. IB	90,438	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
8	23 交行二 级资本债 01A	商业性金 融债券	232380078. IB	4,411	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
9	23 工行二 级资本债 01A	商业性金 融债券	232380015. IB	6,617	104.6604	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 招行永 续债 01	商业性金 融债券	242380033. IB	90,438	101.8304	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	24 农行永 续债 01	商业性金 融债券	242400005. IB	136,760	100.3846	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	
12	23 华电四川 ABN001 优先	资产支持证券	082380845. IB	4,411	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 广投金控 MTN002	企业债务融资工具	102281483. IB	11,029	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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	188,414	100.2273	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 交行二级资本债 02A	商业性金融债券	232480037. IB	4,411	100.0649	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	24 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	136,132	100.7517	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 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232480014. IB	35,293	100.9235	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 工行二级资本债 01A (BC)	商业性金融债券	232480061. IB	2,205	100.3683	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 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	30,881	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
20	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	134,554	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
21	22 联发集 MTN002	企业债务融资工具	102281663. IB	4,411	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	
22	22 华发集团 MTN010(科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	44, 116	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	24 光大绿环 MTN002	企业债务融资工具	102483232. IB	22, 058	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	24 天津港 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	11, 029	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 建发地产 MTN001B(并购)	企业债务融资工具	102280206. IB	22, 058	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 飞驰财险 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	33, 087	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	24 兴业银行二级资本债 01	商业性金融债券	232480020. IB	72, 149	101. 0645	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 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	13, 014	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
29	23 工行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380036. IB	17, 646	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
30	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	6, 617	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	
31	21 长城资 本债 01BC	商业性金 融债券	092100012. IB	44, 116	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 云南交 投 MTN001	企业债务 融资工具	102280415. IB	4, 411	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 工商银 行二级 01	商业性金 融债券	2228004. IB	71, 160	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
34	24 泰康人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282480002. IB	3, 768	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
35	24 江苏金 租绿债 02	商业性金 融债券	262480003. IB	11, 306	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	20 工商银 行二级 01	商业性金 融债券	2028041. IB	3, 768	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
37	22 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2228011. IB	30, 151	103. 0885	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	22 兴业银 行二级 01	商业性金 融债券	2228003. IB	7, 537	103. 2535	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 工商银 行二级 01	商业性金 融债券	2128002. IB	11, 306	103. 1119	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	23 兴业银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380003. IB	1, 884	101. 1864	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
41	22 招商蛇口 MTN001B(并购)	企业债务融资工具	102280212. IB	1, 884	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
42	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	39, 573	102. 8189	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	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	37, 688	103. 6146	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	41, 457	103. 0385	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	101, 759	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	105, 528	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
47	24 福瑞能源 MTN004	企业债务融资工具	102484186. IB	18, 844	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
48	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	37, 688	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
49	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	3, 580	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

50	23 首都机场 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382538. IB	3,768	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
51	建信中短债纯债 A	债券基金	006989. OF	1,827,633	1.0468	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
52	24 南京地铁 GN002 (碳中和债)	企业债务融资工具	132480020. IB	5,653	100.6414	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
53	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	54,648	101.1913	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	24 福瑞能源 MTN002	企业债务融资工具	102482277. IB	18,844	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
55	24 中广核 MTN005 (科创票据)	企业债务融资工具	102484312. IB	56,533	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
56	23 津城建 MTN005	企业债务融资工具	102382514. IB	5,653	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
57	24 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102482095. IB	20,728	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
58	24 渤海银行永续债 01	商业性金融债券	242400026. IB	5,653	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
59	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	26,382	103.2001	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 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	48,995	102.2307	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	23 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	24,497	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 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	11,306	103.6563	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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	1,884	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
64	21 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102102038. IB	3,768	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	21 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102102331. IB	5,653	102.1882	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
66	24 光大绿环 GN001	企业债务融资工具	132480044. IB	9,422	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	24 绿城水务 MTN001	企业债务融资工具	102481832. IB	3,768	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
68	22 工行二级资本债 04A	商业性金融债券	092280134. IB	22,613	102.7267	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	24 华侨城 MTN001	企业债务融资工具	102480183. IB	13,191	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：2024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)	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。