

建信理财龙宝（代工专享）按日开放式净值型理财产品 1
号 2024 年三季度投资管理报告

报告日：2024 年 09 月 30 日

建信理财龙宝（代工专享）按日开放式净值型理财产品 1 号于 2024 年 01 月 24 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 8,925,197,298.16 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 1.000000。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	8,925,197,298.16
一个月前	1.000000	1.000000	9,755,827,557.08
二个月前	1.000000	1.000000	10,545,030,840.34
三个月前	1.000000	1.000000	10,323,983,263.03
六个月前	1.000000	1.000000	18,138,242,988.88
一年前	-	-	-

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（代工专享）按日开放式净值型理财产品 1 号	2024-01-23	2024-01-23	2024-01-24	-

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	83,286.46	9.33%	125,626.79	14.07%
同业存单	0.00	0.00%	469,653.36	52.61%
拆放同业及买入返售	45,013.06	5.04%	274,185.91	30.71%
债券	0.00	0.00%	23,316.90	2.61%
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	764,438.23	85.63%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	892,737.75	100.00%	892,782.96	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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	银行存款	1,256,267,865.92	14.07%
2	GC014	1,100,413,454.12	12.33%
3	R007	991,118,799.79	11.10%
4	GC007	450,130,589.79	5.04%

5	23 兴业银行 CD352	398,415,828.97	4.46%
6	24 华夏银行 CD206	296,810,904.03	3.32%
7	GC028	200,196,274.16	2.24%
8	24 中信银行 CD074	198,451,988.35	2.22%
9	24 工商银行 CD047	148,917,692.01	1.67%
10	24 中信银行 CD180	148,760,128.42	1.67%

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约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	11050137510000009224	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 厦翔业 SCP004	企业债务融资工具	012483096. IB	200,000	100.0007	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	24 恒健 SCP001	企业债务融资工具	012483190. IB	200,000	100.0007	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	24 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	1,007,155	67.7403	建信信托有限责任公司	计划管理人
4	22 鄂能源 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	2,205	100.2157	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	21 浙能源 GN003 (蓝债)	企业债务融资工具	132100151. IB	3,577	100.1215	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
6	24 飞驰建普 1B_bc	资产支持证券	2489094. IB	8,944	99.9226	建信信托有限责任公司	计划管理人
7	22 苏国信 GN001(碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	8,234	100.2509	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
8	22 华电 GN001	企业债务融资工具	132280023. IB	6,862	100.3062	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	关联方名称
2024-08-15	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	352247.67	335441.39	建信信托有限责任公司

（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(份)	占总份额比例(%)
1	普通个人	10,163.23	1.14%
2	普通个人	4,040.49	0.45%
3	普通个人	2,532.04	0.28%
4	普通个人	2,227.04	0.25%
5	普通个人	1,935.41	0.22%
6	普通个人	1,862.12	0.21%
7	普通个人	1,417.94	0.16%
8	普通个人	1,210.79	0.14%
9	普通个人	1,201.66	0.13%

10	普通个人	1,115.01	0.12%
----	------	----------	-------

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

2024 年 09 月 30 日

附录一

建信理财龙宝（代工专享）按日开放式净值型理财产品 1 号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，现对建信理财龙宝（代工专享）按日开放式净值型理财产品 1 号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。