

建信理财“龙鑫”固收类最低持有 120 天开放式理财产品

2024 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2024 年 12 月 31 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 13,680,564,124.48 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 12 月 31 日，产品单位净值为 1.126991。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	1.126991	1.126991	13,680,564,124.48
一个月前	1.121337	1.121337	13,709,394,423.53
二个月前	1.117061	1.117061	13,846,783,811.25
三个月前	1.114782	1.114782	14,703,846,296.69
六个月前	1.111429	1.111429	15,646,687,003.14
一年前	1.094063	1.094063	14,111,361,559.19

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	183,109.37	13.37%	555,195.83	34.61%
同业存单	0.00	0.00%	114,620.66	7.15%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	44,591.51	2.78%
债券	0.00	0.00%	681,122.78	42.46%
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%	208,669.31	13.01%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,186,040.51	86.63%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,369,149.88	100.00%	1,604,200.10	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.08%

注：杠杆率=期末总资产/期末净资产*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	3,487,632,947.45	21.74%
2	R001	347,795,793.64	2.17%
3	20 广发银行二级 01	226,667,545.32	1.41%

4	24 光大银行 CD061	199,091,493.70	1.24%
5	24 浦发银行 CD148	198,872,488.77	1.24%
6	24 中信银行 CD171	198,752,970.96	1.24%
7	23 江西交投 MTN004	191,486,442.64	1.19%
8	21 工商银行永续债 01	173,616,515.96	1.08%
9	农业银行中原支行 30(20240620)	169,367,399.90	1.06%
10	农业银行陈江支行 30(20240829)	168,500,555.37	1.05%

注：本表列示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	23 江西交 投 MTN004	企业债务 融资工具	102381806. IB	1, 863, 957	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	22 华发 MTN003	企业债务 融资工具	102280400. IB	465, 989	101. 3575	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	22 桂铁投 MTN004	企业债务 融资工具	102281751. IB	745, 583	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	22 洛阳城 乡 MTN001	企业债务 融资工具	102282164. IB	279, 593	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

						建设银行股份 有限公司	
5	20 淄博城 运 MTN001	企业债务 融资工具	102000175. IB	559, 187	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
6	24 太保寿 险永续债 01	商业性金 融债券	282400001. IB	300, 018	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
7	23 太平人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282380005. IB	300, 018	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	23 太保寿 险永续债 01	商业性金 融债券	282380002. IB	130, 008	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 03BC	商业性金 融债券	242480082. IB	1, 050, 047	100. 1909	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	24 交行永 续债 01BC	商业性金 融债券	242400020. IB	920, 058	100. 4637	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 中行永 续债 01	商业性金 融债券	242480008. IB	50, 003	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
12	24 兴业银 行二级资本 债 01	商业性金 融债券	232480020. IB	339, 887	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
13	24 邮储永 续债 01	商业性金 融债券	242400004. IB	700, 044	100. 6723	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	490, 030	101. 1304	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
15	23 华电四川 ABN001 优先	资产支持证券	082380845. IB	20, 001	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 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380078. IB	20, 001	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
17	23 工行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380015. IB	30, 813	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
18	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	410, 025	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
19	24 平安人寿永续债 01	商业性金融债券	282480011. IB	260, 016	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	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	1, 420, 051	100. 9499	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 广投金控 MTN002	企业债务融资工具	102281483. IB	50, 003	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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	1, 080, 068	100. 5961	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	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	200, 012	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 交行二级资本债 02A	商业性金融债券	232480037. IB	20,001	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
25	24 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	350,022	100.9342	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	24 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232480014. IB	160,010	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
27	24 工行二级资本债 01A (BC)	商业性金融债券	232480061. IB	10,000	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
28	22 建发地产 MTN001B(并购)	企业债务融资工具	102280206. IB	100,006	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
29	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	654,840	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
30	22 联发集 MTN002	企业债务融资工具	102281663. IB	20,001	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 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	150,009	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
32	22 华发集团 MTN010(科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	200,012	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	24 光大绿环 MTN002	企业债务融资工具	102483232. IB	100,006	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	
34	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	59,003	99.4600	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
35	24 天津港 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	50,003	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	20,001	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	23 工行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380036. IB	154,675	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
38	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	30,001	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
39	22 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	140,008	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
40	22 库尔勒 PPN001	企业债务融资工具	032280235. IB	19,009	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
41	22 渝兴永 MTN002	企业债务融资工具	102200124. IB	9,504	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	22 广投金控 MTN001	企业债务融资工具	102280777. IB	95,045	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

43	22 广投金控 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102282002. IB	95, 045	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	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	250, 467	103. 5705	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	23 光大银行债 02	商业性金融债券	212380020. IB	73, 283	100. 1611	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 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	318, 505	103. 8170	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 光大银行债 02	商业性金融债券	212480050. IB	36, 641	100. 0704	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	20 湘投 MTN001B	企业债务融资工具	102000609. IB	18, 320	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
49	24 沪国际 MTN002	企业债务融资工具	102483047. IB	36, 641	100. 6090	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
50	22 楚天智能 MTN001	企业债务融资工具	102281666. IB	36, 641	99. 9958	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
51	24 邮政 MTN008	企业债务融资工具	102483834. IB	18, 320	100. 1275	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	24 宁波水务 MTN001 (可持续挂钩)	企业债务融资工具	102481826. IB	36, 641	100. 1843	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	24 光大银行小微债	商业性金融债券	212400004. IB	36, 641	100. 3279	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
54	22 皖投集 MTN001	企业债务融资工具	102281386. IB	18, 320	100. 1625	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
55	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	436, 159	101. 3001	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	24 泰康人寿永续债 01	商业性金融债券	282480002. IB	29, 868	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 江苏金租绿债 02	商业性金融债券	262480003. IB	89, 604	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
58	24 渤海银行永续债 01	商业性金融债券	242400026. IB	44, 802	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	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	44, 802	104. 1609	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	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	534, 742	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	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	549, 224	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
62	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	835, 460	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
63	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	62, 981	103. 2535	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	
64	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	197, 327	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
65	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003. IB	14, 934	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
66	22 招商蛇口 MTN001B(并购)	企业债务融资工具	102280212. IB	14, 934	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
67	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	415, 119	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
68	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	635, 014	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
69	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	1, 323, 271	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	22 工行二级资本债 05A	商业性金融债券	232280007. IB	89, 604	105. 1202	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	1, 644, 757	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
72	24 福瑞能源 MTN004	企业债务融资工具	102484186. IB	149, 340	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
73	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	130, 690	102. 8882	中国建设银行股份有限公司	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
74	23 首都机场 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382538. IB	29, 868	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
75	24 泉州文旅 SCP001	企业债务融资工具	012484003. IB	44, 802	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
76	24 福州水司 ABN001 (乡村振兴) 优先	资产支持证券	082482234. IB	44, 802	100. 0000	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
77	建信中短债纯债 A	债券基金	006989. OF	14, 703, 933	1. 0469	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
78	24 南京地铁 GN002 (碳中和债)	企业债务融资工具	132480020. IB	44, 802	100. 6414	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
79	24 福瑞能源 MTN002	企业债务融资工具	102482277. IB	149, 340	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
80	24 中广核 MTN005 (科创票据)	企业债务融资工具	102484312. IB	448, 020	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
81	24 桂交投 MTN019A	企业债务融资工具	102484430. IB	119, 472	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	24 招商局 MTN002	企业债务融资工具	102485369. IB	283, 746	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

83	24 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102482095. IB	164, 274	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
84	24 光大绿环 GN001	企业债务融资工具	132480044. IB	74, 670	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
85	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	290, 415	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
86	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	298, 680	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
87	24 东航 MTN001	企业债务融资工具	102401009. IB	448, 020	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
88	22 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	389, 095	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
89	23 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	194, 142	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
90	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	17, 943	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
91	22 工行二级资本债 04A	商业性金融债券	092280134. IB	181, 641	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
92	21 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102102331. IB	44, 802	102. 1882	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

93	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	44,802	103.1968	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
94	24 绿城水务 MTN001	企业债务融资工具	102481832. IB	29,868	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
95	24 华侨城 MTN001	企业债务融资工具	102480183. IB	104,538	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
96	24 南昌轨交 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	67,741	101.9136	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
97	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	105,326	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
98	21 进出 16	政策性金融债券	210316. IB	3,009	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
99	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	14,636	103.1941	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
100	24 中行 TLAC 非资本债 01A	商业性金融债券	312410001. IB	1,622	100.9971	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
101	23 国开 10	政策性金融债券	230210. IB	811	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
102	24 交行 TLAC 非资本债 01 (BC)	商业性金融债券	312410008. IB	3,245	100.7065	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	
103	22 中行二级资本债 02A	商业性金融债券	092280108. IB	1,622	103.1237	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
104	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	811	104.0585	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 12 月 31 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 12 月 31 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。