

建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 1 期

2024 年一季度投资管理报告

报告日：2024 年 03 月 31 日

建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 1 期于 2020 年 06 月 03 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 12,162,584,499.24 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 03 月 31 日，产品单位净值为 1.133567。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	1.133567	1.133567	12,162,584,499.24
一个月前	1.131788	1.131788	12,586,197,386.49
二个月前	1.125038	1.125038	12,870,378,394.95
三个月前	1.125383	1.125383	13,384,085,873.50
六个月前	1.121032	1.121032	14,080,176,077.58
一年前	1.110032	1.110032	12,379,464,724.85

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“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 1 期	2020-05-26	2020-06-02	2020-06-03	-

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	187,038.56	15.37%	237,195.85	17.70%
同业存单	0.00	0.00%	68,856.99	5.14%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	4,330.47	0.32%
债券	0.00	0.00%	878,554.39	65.58%
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%	117,826.75	8.79%
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	18,317.70	1.51%	32,956.87	2.46%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,011,158.83	83.12%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,216,515.09	100.00%	1,339,721.33	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	20 农业银行永续债 01	595,218,885.11	4.39%
2	20 交通银行永续债	562,807,957.34	4.15%
3	20 农业银行永续债 02	438,081,240.90	3.23%

4	20 招商银行永续债 01	427, 185, 264. 37	3. 15%
5	19 农业银行永续债	369, 564, 638. 25	2. 72%
6	23 中行永续债 01	354, 715, 913. 09	2. 62%
7	20 兴业银行永续债	346, 514, 248. 45	2. 55%
8	21 工商银行二级 02	319, 889, 780. 09	2. 36%
9	21 工商银行永续债 01	287, 932, 382. 34	2. 12%
10	19 中信银行永续债	267, 239, 483. 03	1. 97%

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

本产品主要投资于标准化资产，资产流动性风险可控。

（二）市场情况

一季度经济延续复苏，2 月 CPI 为 0.7%，出口数据同比超预期，3 月制造业 PMI 重回荣枯线以上，非制造业 PMI 也继续回升，显示出经济基本面的企稳修复。债市 1 月和 2 月利率显著下行，进入 3 月份后开始震荡。股指市场经历了一场深 V 型走势，在一系列稳增长政策、资本市场政策的支撑下触底反弹。一季度沪深 300 指数上涨 3.1%，万得全 A 下跌 2.85%，创业板指数下跌 3.87%。展望二季度，虽然一季度的出口和 PMI 数据超预期，但地产投资的持续低迷和房企资金链紧张的局面未得到有效缓解，这可能会对市场情绪产生一定的压制，需要进一步跟踪宏观数据情况进行判断。

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	31050136360000004190-0028	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	数量	净价	关联方名称	关联方角色
1	24 温州交通 MTN001	企业债务融资工具	102481194. IB	199,668	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
2	24 漳州交通 MTN001	企业债务融资工具	102481188. IB	99,834	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	21 武汉碧水 GN001	企业债务融资工具	132100018. IB	299,502	102.5572	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	22 昆山国创 MTN006	企业债务融资工具	102281653. IB	499,170	96.9067	中国建设银行股份有限公司, 中国建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 九龙江 MTN001	企业债务融资工具	102101039. IB	299,502	103.4441	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
6	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	5,709,386	101.2911	中国建设银行股份有限公司, 中国建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 东龙控股 MTN001	企业债务融资工具	102381181. IB	72,578	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 金港 MTN002	企业债务融资工具	102101410. IB	181,446	100.0000	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
9	22 兴蓉环境 MTN001	企业债务融资工具	102280864. IB	27, 116	100. 3015	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
10	22 皖投集 MTN001	企业债务融资工具	102281386. IB	54, 232	100. 0820	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
11	21 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	377, 919	98. 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
12	21 江西铁航 ABN001 优先	资产支持证券	082100975. IB	197, 863	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	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	1, 930, 927	100. 0030	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	1, 737, 834	103. 0603	中国建设银行股份有限公司, 中国建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 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	3, 379, 122	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	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	1, 158, 556	104. 3883	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	1, 351, 649	102. 7643	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	289, 639	101. 3234	中国建设银行股份有限公司, 中国建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 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	868,917	101.7664	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	482,731	104.4835	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	675,824	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	2,703,298	102.7554	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	4,151,493	103.0497	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	3,089,483	102.5623	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	23 国开 10	政策性金融债券	230210. IB	2,413,658	103.3958	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	386,185	101.8486	中国建设银行股份有限公司, 中国建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 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	1,930,927	100.0045	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	868,917	100.0018	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	
29	22 苏豪 MTN001	企业债务 融资工具	102282108. IB	193, 092	97. 0403	中国建设银行股份有限公司, 中国建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	23 汇金 MTN002	企业债务 融资工具	102380981. IB	1, 255, 102	100. 1140	中国建设银行股份有限公司, 中国建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
2024-01-17	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	800, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024-01-29	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	100, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024-01-31	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	100, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024-02-22	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	150, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024-02-28	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	100, 000, 000		建信基金管理有限责任公司

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

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。

特此公告

建信理财有限责任公司

2024 年 03 月 31 日

附录一

建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 1 期投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2024 年 03 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 1 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）	风险状况
------	--------	------	-----------	------

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。