

建信理财“睿鑫”最低持有 60 天开放理财产品第 2 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 60 天开放理财产品第 2 期于 2020 年 05 月 27 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 31,803,455,436.44 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 1.119483。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	1.119483	1.119483	31,803,455,436.44
一个月前	1.117807	1.117807	35,294,689,743.30
两个月前	1.115265	1.115265	35,170,286,496.80
三个月前	1.112703	1.112703	34,970,442,492.71
六个月前	1.105516	1.105516	31,594,084,565.24
一年前	1.090675	1.090675	31,143,408,941.55

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 60 天开放理财产品第 2 期	2020-05-18	2020-05-26	2020-05-27	-

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广东省分行

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	195,257.47	6.14%	1,241,763.21	36.82%
同业存单	0.00	0.00%	455,794.46	13.51%
拆放同业及买入返售	209,929.21	6.60%	543,647.77	16.12%
债券	0.00	0.00%	1,009,127.23	29.92%
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	80,346.37	2.53%	122,561.08	3.63%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	2,695,534.60	84.74%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,181,067.65	100.00%	3,372,893.75	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	GC007	4,494,483,188.68	13.24%
2	R001	873,724,794.10	2.57%
3	23 农业银行 CD262	821,741,877.01	2.42%
4	24 农业银行 CD024	435,589,120.04	1.28%

5	23 交行债 01	409,246,338.80	1.21%
6	建信短债债券 A	400,214,128.27	1.18%
7	生物 R1 优	387,040,877.42	1.14%
8	23 宁波银行 CD231	348,517,914.48	1.03%
9	19 农业银行永续债 01	329,125,623.86	0.97%
10	19 工商银行永续债	314,536,179.15	0.93%

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，资产流动性较好、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

在报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、累计净值、资产净值、产品投资组合详细情况等内容。

在报告期内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

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	44050186320100003250-0022	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广东省分行

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	建信短债 A	债券基金	531028.OF	357,047,130	1.1203	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
2	23 西安高新 MTN001	企业债务融资工具	102380944.IB	112,026	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	22 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102281525.IB	224,053	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	20 闽投 MTN003B	企业债务融资工具	102000135.IB	93,355	100.2828	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
5	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628.IB	533,228	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

6	21 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082100312. IB	2,666,140	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
7	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	959,810	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	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	1,792,897	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	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	2,115,329	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	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	649,501	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
11	22 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	141,963	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	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	35,318	99.6700	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
13	21 前海北投 ABN001 优先	资产支持证券	082100552. IB	815,849	100.3612	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	21 西电电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101446. IB	353,181	97.1930	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

						建设银行股份有限公司	成员
15	步步高 1	资产支持证券	121539. SZ	460,000	98.4708	建信资本管理有限责任公司, 建信资本管理有限责任公司, 建信资本管理有限责任公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商, 承销团成员
16	GC 绿源 03	资产支持证券	183484. SH	70,511	100.0000	建信资本管理有限责任公司, 建信资本管理有限责任公司, 建信资本管理有限责任公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商, 承销团成员
17	21 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	902,972	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
18	21 江西铁航 ABN001 优先	资产支持证券	082100975. IB	472,760	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	1,298,026	101.0809	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	19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	1928026. IB	1,163,166	100.9542	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 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	1,244,038	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	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	3,034,135	101.8324	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	19 兴业银行二级 01	商业性金融债券	1928022. IB	912, 596	100. 9059	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 云能投 MTN001	企业债务融资工具	102281178. IB	861, 605	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 昆钢 MTN001	企业债务融资工具	102280779. IB	129, 240	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	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	63, 738	100. 0020	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	23 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	127, 477	100. 0066	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 招商局 SCP004	企业债务融资工具	012480901. IB	599, 145	100. 0032	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	24 海运集装 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102481100. IB	216, 712	100. 0046	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 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	101, 982	100. 0026	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 天津轨交 SCP003	企业债务融资工具	012480458. IB	225, 495	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
32	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	127, 477	100. 0017	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 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	254, 955	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
----	---------------	----------	---------------	----------	-----------	----------------------------	-------------------

（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
2024/1/23	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	申购	300, 000, 000. 00		建信基金管理有限责任公司
2024/3/14	建信资管浦江安盈添利 31 号资产管理产品	申购	780, 000, 000. 00		建信保险资产管理有限公司

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 60 天开放理财产品第 2 期投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2024 年 03 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“睿鑫”最低持有 60 天开放理财产品第 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）	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。