

建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期 2024 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2024 年 06 月 30 日

建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期于 2020 年 12 月 02 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 21,762,295,886.57 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.100665。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	1.100665	1.100665	21,762,295,886.57
一个月前	1.097911	1.097911	22,620,498,108.48
两个月前	1.095609	1.095609	23,096,784,602.77
三个月前	1.093345	1.093345	23,575,436,432.87
六个月前	1.086786	1.086786	27,230,945,063.47
一年前	1.074552	1.074552	31,388,973,040.25

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”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期	2020-11-24	2020-12-01	2020-12-02	-

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	141,504.74	6.50%	153,589.15	6.96%
同业存单	0.00	0.00%	348,925.96	15.82%
拆放同业及买入返售	144,302.62	6.63%	808,014.71	36.62%
债券	0.00	0.00%	760,492.50	34.47%
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	130,546.74	6.00%	135,273.59	6.13%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,760,373.18	80.87%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	2,176,727.28	100.00%	2,206,295.91	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.02%

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	R007	4,152,802,844.90	18.82%
2	银行存款	1,531,432,391.18	6.94%
3	GC007	1,443,026,239.63	6.54%
4	R014	1,200,545,704.74	5.44%

5	24 交通银行 CD187	830,616,988.72	3.77%
6	204014	750,474,818.32	3.40%
7	R001	533,297,540.83	2.42%
8	19 工商银行永续债	503,264,169.43	2.28%
9	19 农业银行永续债 01	377,251,597.23	1.71%
10	24 国开 05	370,932,832.77	1.68%

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

2024 年 2 季度，债券市场方面，债券市场资产荒的主线逻辑未变，各品种、期限的收益率曲线整体继续下行，30 年国债收益率下行至低于 2.5%。股票市场方面，A 股市场震荡下跌，沪深 300 指数下跌 2.14%，上证指数下跌 2.43%，创业板指数下跌 7.41%，类似债券的红利资产为主的行业如公用事业、银行、煤炭等表现较好，而传媒、商贸零售、社会服务等行业表现相对落后。

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 004190-0045	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	23 西安高新 MTN001	企业债务融资工具	102380944. IB	106,931	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	20 闽投 MTN003B	企业债务融资工具	102000135. IB	89,109	100.2828	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	22 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102281525. IB	213,863	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	23 川投资 MTN002	企业债务融资工具	102383108. IB	12,488	101.7364	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
5	23 中银投资 MTN001	企业债务融资工具	102381123. IB	37,464	101.6263	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
6	22 兴蓉环境 MTN001	企业债务融资工具	102280864. IB	12,488	100.3015	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
7	21 赣铁航 MTN001	企业债务融资工具	102100122. IB	24,976	103.0896	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
8	24 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102481828. IB	62,440	99.9268	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
9	23 锡产业 MTN005	企业债务融资工具	102381009. IB	12,488	101.8336	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
10	22 国联 MTN003	企业债务融资工具	102281491. IB	12,488	100.9506	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
11	24 重庆债 19	地方政府债券	2405456. IB	711,949	100.0261	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 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	22, 966	101. 2801	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 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	2, 964, 576	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 海运集装 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102481100. IB	390, 423	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
15	22 三峡 GN003 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280012. IB	22, 966	100. 3249	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 重庆轨交 GN002	企业债务融资工具	132000012. IB	22, 966	101. 2423	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
17	20 重庆轨交 GN001	企业债务融资工具	132000004. IB	160, 762	101. 1660	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
18	22 苏高新 GN001	企业债务融资工具	132280005. IB	22, 966	100. 7580	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
19	24 招商局 SCP006	企业债务融资工具	012481214. IB	1, 148, 305	100. 0010	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 南昌轨交 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	22, 966	101. 5647	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	24 天津轨交 SCP003	企业债务融资工具	012480458. IB	45, 932	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
22	24 招商局港 SCP001	企业债务融资工具	012481535. IB	459, 322	100. 0011	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	22 云能投 MTN005	企业债务 融资工具	102281652. IB	183, 728	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
24	24 招商租 赁 SCP008 (绿 色)	企业债务 融资工具	012481754. IB	137, 796	100. 0011	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 云能投 MTN002	企业债务 融资工具	102480131. IB	229, 661	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
26	23 云能投 MTN005	企业债务 融资工具	102383266. IB	114, 830	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 光大银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380004. IB	137, 796	101. 5791	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 贵州高 速 CP001	企业债务 融资工具	042480259. IB	1, 114, 830	100. 0012	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	20 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2028017. IB	1, 704, 818	101. 2575	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 津城建 CP015	企业债务 融资工具	042380530. IB	229, 661	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
31	24 华为 SCP003	企业债务 融资工具	012481439. IB	459, 322	100. 0010	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	19 工商银 行永续债	商业性金 融债券	1928018. IB	4, 824, 830	102. 3864	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	
33	22 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	459, 322	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
34	22 苏国信 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	45, 932	100. 6746	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
35	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	688, 983	100. 0067	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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	110, 581	100. 4896	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	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	199, 046	101. 2504	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	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	44, 232	104. 0498	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	24 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232480014. IB	199, 046	100. 4987	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 工行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380036. IB	199, 046	103. 0069	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	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	88, 464	101. 6292	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	132, 697	103. 2574	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	
43	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	132, 697	103. 4240	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	22 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	44, 232	102. 4341	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 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	44, 232	104. 0287	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	24 湖南能源 MTN004	企业债务融资工具	102482248. IB	100, 000	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) 其他关联交易

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2024/04/25	建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品	申购	1, 000, 000, 000. 00		建信保险资产管理有限公司
2024/04/29	建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品	申购	500, 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 06 月 30 日

附录一

建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期投资非标准化
债权及股权类资产清单

报告日：2024 年 06 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 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)	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。