

建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 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”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 11,444,147,369.06 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 1.145108。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	1.145108	1.145108	11,444,147,369.06
一个月前	1.142629	1.142629	11,688,034,104.63
两个月前	1.138609	1.138609	11,944,690,594.98
三个月前	1.133567	1.133567	12,162,584,499.24
六个月前	1.125383	1.125383	13,384,085,873.50
一年前	1.117572	1.117572	13,305,915,969.04

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	137,110.81	11.98%	148,900.87	11.15%
同业存单	0.00	0.00%	43,456.14	3.25%
拆放同业及买入返售	50,015.70	4.37%	50,145.48	3.75%
债券	0.00	0.00%	910,905.85	68.19%
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%	147,991.83	11.08%
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	18,641.55	1.63%	34,435.65	2.58%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	938,875.00	82.02%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,144,643.06	100.00%	1,335,835.82	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	银行存款	1,488,271,343.25	11.14%
2	20 农业银行永续债 01	584,519,015.77	4.38%
3	20 交通银行永续债	572,213,254.47	4.28%
4	GC007	500,157,012.69	3.74%

5	20 农业银行永续债 02	445,653,601.18	3.34%
6	20 招商银行永续债 01	402,209,800.75	3.01%
7	23 中行永续债 01	353,958,985.25	2.65%
8	20 兴业银行永续债	352,794,466.69	2.64%
9	24 农行永续债 02	343,591,315.73	2.57%
10	21 工商银行二级 02	327,122,801.60	2.45%

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 004190-0028	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	5,745,689	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
2	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
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	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
5	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
6	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, 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	23 川投资 MTN002	企业债务融资工具	102383108. IB	3,864	101.7364	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
9	23 中银投资 MTN001	企业债务融资工具	102381123. IB	11,594	101.6263	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

10	22 兴蓉环境 MTN001	企业债务融资工具	102280864. IB	3,864	100.3015	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
11	21 赣铁航 MTN001	企业债务融资工具	102100122. IB	7,729	103.0896	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
12	24 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102481828. IB	19,324	99.9268	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
13	23 锡产业 MTN005	企业债务融资工具	102381009. IB	3,864	101.8336	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
14	22 国联 MTN003	企业债务融资工具	102281491. IB	3,864	100.9506	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
15	21 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	232,119	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
16	21 江西铁航 ABN001 优先	资产支持证券	082100975. IB	121,528	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
17	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	1,458,096	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
18	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	1,749,715	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
19	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	3,402,224	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	4,179,876	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
21	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	1,166,477	104.3883	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	
22	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	1,360,889	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
23	22 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	3,110,605	100.7802	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	291,619	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
25	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	388,825	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
26	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	874,857	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
27	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	3,402,224	100.0013	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	2,721,779	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
29	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	486,032	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
30	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	680,444	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	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	486,032	101.5658	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
32	24 农行永 续债 01	商业性金 融债券	242400005. IB	1, 944, 128	100. 4704	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	21 工商银 行二级 02	商业性金 融债券	2128051. IB	3, 110, 605	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
34	23 太平人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282380005. IB	874, 857	100. 0018	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
35	22 苏豪 MTN001	企业债务 融资工具	102282108. IB	194, 412	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
36	23 国开 10	政策性金 融债券	230210. IB	972, 064	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
37	23 汇金 MTN002	企业债务 融资工具	102380981. IB	1, 263, 683	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
2024/4/1	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
2024/4/8	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	350, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024/4/18	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	200, 000, 000		建信基金管理有限责任公司

2024/4/24	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	140,000,000		建信基金管理有限公司
2024/5/22	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	100,000,000		建信基金管理有限公司
2024/5/30	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	50,000,000		建信基金管理有限公司
2024/6/6	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	50,000,000		建信基金管理有限公司
2024/6/19	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	170,000,000		建信基金管理有限公司

（三）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

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”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 06 月 30 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)	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。