

建信理财“睿鑫”最低持有 60 天开放理财产品第 2 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 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 30,458,536,786.06 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 1.126580。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	1.126580	1.126580	30,458,536,786.06
一个月前	1.124129	1.124129	31,810,515,325.11
二个月前	1.121751	1.121751	31,856,394,535.41
三个月前	1.119483	1.119483	31,803,455,436.44
六个月前	1.112703	1.112703	34,970,442,492.71
一年前	1.099349	1.099349	28,804,208,489.52

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	196,402.71	6.45%	386,846.55	12.19%
同业存单	0.00	0.00%	250,638.33	7.90%
拆放同业及买入返售	211,040.43	6.93%	685,865.49	21.61%
债券	0.00	0.00%	1,496,273.79	47.15%
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	347,520.33	11.41%	353,737.18	11.15%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	2,291,723.41	75.22%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,046,686.88	100.00%	3,173,361.34	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	R007	4,748,250,635.40	14.96%
2	银行存款	3,615,507,699.60	11.39%
3	GC007	2,110,404,281.37	6.65%
4	建信短债债券 A	1,307,939,946.09	4.12%

5	24 北京银行 CD083	686,472,624.66	2.16%
6	19 农业银行永续债 01	550,960,858.60	1.74%
7	19 工商银行永续债	477,413,557.81	1.50%
8	景顺长城中短债债券 F 类	452,381,372.37	1.43%
9	生物 R1 优	426,829,405.30	1.35%
10	华夏短债债券 D	402,878,235.68	1.27%

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%，目前仍继续看好债券表现。

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	4405018632010003250-0022	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	1,158,186,439	1.1224	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
2	23 淮南矿 SCP004	企业债务融资工具	012384488.IB	72,627	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	23 盐城交通 CP002	企业债务融资工具	042380760.IB	36,313	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	19 湘投 MTN001B	企业债务融资工具	101901431.IB	139,203	101.8953	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	19 陕延油 MTN011	企业债务融资工具	101901505.IB	907,849	101.9403	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	21 浙国贸 MTN002	企业债务融资工具	102101391.IB	290,511	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
7	21 晋焦煤 MTN004	企业债务融资工具	102101745.IB	605,233	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
8	21 滨湖建设 MTN001	企业债务融资工具	102101859.IB	121,046	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
9	21 昆山国创 MTN001	企业债务融资工具	102101868.IB	302,616	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	
10	21 陕煤化 MTN007	企业债务融资工具	102101947. IB	605, 233	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	21 威海城投 MTN003	企业债务融资工具	102101984. IB	108, 941	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	21 金阳投资 MTN001	企业债务融资工具	102101991. IB	242, 093	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	21 晋焦煤 MTN006	企业债务融资工具	102102163. IB	242, 093	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	21 凌云工业 MTN001	企业债务融资工具	102102277. IB	48, 418	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
15	21 鲁黄金 MTN011	企业债务融资工具	102102281. IB	181, 569	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
16	22 陕煤化 MTN004	企业债务融资工具	102280336. IB	60, 523	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	22 昆山国创 MTN001	企业债务融资工具	102280389. IB	60, 523	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
18	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	195, 456	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	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	354, 598	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	
20	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	4, 577, 002	100. 9079	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	2, 446, 867	100. 7252	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	12, 104	102. 6711	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 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	1, 041, 001	102. 3091	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	629, 442	102. 1002	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 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	12, 104	103. 2953	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 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	72, 627	103. 0915	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	198, 233	101. 0696	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 工行绿债 03	商业性金融债券	222380009. IB	72, 627	101. 2217	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	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	48, 418	103. 0465	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
30	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	96, 837	102. 6806	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	472, 081	103. 2629	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 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	72, 627	103. 4911	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	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	121, 046	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	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	121, 046	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
35	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	121, 046	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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	181, 569	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 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	60, 523	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
38	23 西安高新 MTN001	企业债务融资工具	102380944. IB	132, 806	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	20 闽投 MTN003B	企业债务融资工具	102000135. IB	110, 671	100. 2828	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
40	22 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102281525. IB	265, 612	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
41	20 飞驰建瓯 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	498, 715	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
42	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	897, 687	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 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	1, 813, 841	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	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	1, 496, 146	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
45	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	669, 107	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
46	22 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	146, 474	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
47	21 西电电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101446. IB	467, 309	97. 1930	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	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	46, 730	99. 5600	建信信托有限责任公司, 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

						中国建设银行股份有限公司	
49	步步高 1	资产支持证券	121539. SZ	460,000	97.4308	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
50	GC 绿源 03	资产支持证券	183484. SH	76,694	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
51	21 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	988,903	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
52	21 江西铁航 ABN001 优先	资产支持证券	082100975. IB	517,750	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
53	19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	1928026. IB	1,278,679	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
54	19 兴业银行二级 01	商业性金融债券	1928022. IB	947,170	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
55	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	1,756,768	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
56	24 重庆债 19	地方政府债券	2405456. IB	2,236,584	100.0261	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	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	26, 986	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
58	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	1, 133, 437	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	24 海运集装箱 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102481100. IB	458, 772	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
60	22 三峡 GN003 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280012. IB	26, 986	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
61	20 重庆轨交 GN002	企业债务融资工具	132000012. IB	26, 986	101. 2423	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
62	20 重庆轨交 GN001	企业债务融资工具	132000004. IB	188, 906	101. 1660	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
63	22 苏高新 GN001	企业债务融资工具	132280005. IB	26, 986	100. 7580	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
64	24 招商局 SCP006	企业债务融资工具	012481214. IB	1, 349, 329	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
65	24 南昌轨交 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	26, 986	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
66	24 天津轨交 SCP003	企业债务融资工具	012480458. IB	253, 973	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
67	24 招商局港 SCP001	企业债务融资工具	012481535. IB	539, 731	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
68	22 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	215, 892	100. 0026	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
69	24 招商租赁 SCP008 (绿色)	企业债务融资工具	012481754. IB	161, 919	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
70	24 贵州高速 CP001	企业债务融资工具	042480259. IB	634, 932	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
71	23 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	269, 865	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
72	24 华为 SCP003	企业债务融资工具	012481439. IB	539, 731	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
73	22 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	539, 731	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
74	22 苏国信 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	53, 973	100. 6746	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
75	24 青海债 02	地方政府债券	2405409. IB	3, 300, 000	99. 9985	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
2024/4/29	建信资管浦江安盈添利56号资产管理产品	申购	650, 000, 000. 00		建信保险资产管理有限公司
2024/5/6	建信基金乐赢2号集合资产管理计划	申购	1, 900, 000, 000. 00		建信基金管理有限责任公司

2024/6/4	建信基金乐赢2号集合资产管理计划	申购	1,000,000,000.00		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 06 月 30 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 06 月 30 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）	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。