

建信理财“睿鑫”最低持有 90 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 90 天开放理财产品第 2 期于 2020 年 05 月 14 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 8,108,669,595.27 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 1.125105。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	1.125105	1.125105	8,108,669,595.27
一个月前	1.122009	1.122009	8,272,676,204.66
二个月前	1.119902	1.119902	8,106,718,298.01
三个月前	1.117913	1.117913	8,088,772,045.34
六个月前	1.110571	1.110571	9,387,325,921.59
一年前	1.097057	1.097057	9,757,424,369.61

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 90 天开放理财产品第 2 期	2020-05-07	2020-05-13	2020-05-14	-

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重庆市分行

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	56,332.93	6.95%	102,424.57	12.11%
同业存单	0.00	0.00%	111,411.87	13.17%
拆放同业及买入返售	40,217.94	4.96%	130,258.63	15.40%
债券	0.00	0.00%	430,942.79	50.96%
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	70,513.29	8.69%	70,667.88	8.36%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	644,020.03	79.40%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	811,084.19	100.00%	845,705.72	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	1,023,476,221.82	12.10%
2	R007	600,270,410.96	7.10%
3	GC007	402,179,418.68	4.76%
4	19 兴业银行二级 02	313,462,221.10	3.71%

5	R014	300,136,427.40	3.55%
6	24 北京银行 CD083	294,202,553.42	3.48%
7	20 农业银行永续债 01	276,818,807.46	3.27%
8	19 交通银行永续债	215,789,459.95	2.55%
9	24 付息国债 04	208,604,839.95	2.47%
10	24 成都银行 CD079	196,928,183.01	2.33%

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

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，复核了理财产品中的份额净值、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	50050100414109 777777-0014	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重庆市分行

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 淮南矿 SCP004	企业债务 融资工具	012384488. IB	23,883	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	23 盐城交 通 CP002	企业债务 融资工具	042380760. IB	8,473	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	19 湘投 MTN001B	企业债务 融资工具	101901431. IB	32,480	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
4	19 陕延油 MTN011	企业债务 融资工具	101901505. IB	211,831	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
5	21 浙国贸 MTN002	企业债务 融资工具	102101391. IB	67,786	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
6	21 晋焦煤 MTN004	企业债务 融资工具	102101745. IB	141,221	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
7	21 滨湖建 设 MTN001	企业债务 融资工具	102101859. IB	28,244	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

8	21 昆山国创 MTN001	企业债务融资工具	102101868. IB	70,610	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	21 陕煤化 MTN007	企业债务融资工具	102101947. IB	141,221	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	21 威海城投 MTN003	企业债务融资工具	102101984. IB	25,419	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 金阳投资 MTN001	企业债务融资工具	102101991. IB	56,488	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 晋焦煤 MTN006	企业债务融资工具	102102163. IB	56,488	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 凌云工业 MTN001	企业债务融资工具	102102277. IB	11,297	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 鲁黄金 MTN011	企业债务融资工具	102102281. IB	42,366	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
15	22 陕煤化 MTN004	企业债务融资工具	102280336. IB	14,122	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	22 昆山国创 MTN001	企业债务融资工具	102280389. IB	14,122	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
17	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	34,933	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	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	40,582	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	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	1,090,271	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
20	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	2,720,936	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
21	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	172,783	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
22	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	509,978	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
23	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	327,234	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
24	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	37,509	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
25	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	51,632	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
26	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	8,473	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
27	23 工行绿债 03	商业性金融债券	222380009. IB	16,946	101.2217	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	
28	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	11, 297	103. 0465	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 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	46, 875	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
30	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	288, 436	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
31	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	16, 946	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
32	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	80, 272	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
33	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	201, 671	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 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	201, 671	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 02	商业性金融债券	242400009. IB	181, 108	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	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	48, 807	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	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	110, 998	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
38	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	199, 798	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	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	733, 285	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
40	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	332, 996	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
41	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	297, 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
42	22 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	65, 558	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	21 西电电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101446. IB	433, 588	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
44	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	43, 358	99. 5600	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
45	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	173, 427	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

						建设银行股份有限公司	商,承销团成员
46	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	100,588	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	22 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	48,559	100.5168	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 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	86,713	100.4858	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
49	22 中国银行二级 01	商业性金融债券	2228006. IB	3,468	100.6981	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
50	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	17,342	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
51	21 国开绿债 04 清发	政策性金融债券	2102004QF. IB	3,468	100.3077	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	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	20,811	103.9549	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	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	17,342	102.7749	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	23 赣投 MTN001	企业债务融资工具	102381502. IB	17,342	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
55	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	65,902	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
56	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	110, 993	100. 5922	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	21 临沂投资 MTN003	企业债务融资工具	102102176. IB	3, 468	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
58	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	41, 622	103. 5268	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 厦国贸控 MTN004	企业债务融资工具	102481133. IB	34, 685	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
60	24 苏州农业 MTN001	企业债务融资工具	102480287. IB	12, 139	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
61	21 长安汇通 PPN001	企业债务融资工具	032191358. IB	10, 405	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
62	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	10, 405	100. 7452	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
63	24 湖南能源 MTN004	企业债务融资工具	102482248. IB	310, 405	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
64	22 昆山国创 MTN007	企业债务融资工具	102282049. IB	34, 685	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

65	24 南昌轨道交通 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	6,937	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
66	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	69,371	103.0139	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
67	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	10,405	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
68	22 云天化 MTN001	企业债务融资工具	102281519. IB	34,685	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
69	24 西安高新 MTN002	企业债务融资工具	102480325. IB	17,342	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
70	21 渝高建投 MTN001	企业债务融资工具	102102220. IB	20,811	100.1898	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	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	2,774	100.4816	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	22 新庐陵 MTN001	企业债务融资工具	102281265. IB	48,559	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
73	21 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	102103081. IB	38,154	95.8070	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 北部湾 MTN001	企业债务融资工具	102280032. IB	24,279	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	
75	21 晋能电力 MTN015	企业债务融资工具	102103210. IB	48,559	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
76	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	10,405	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
77	24 天津轨道交通 SCP003	企业债务融资工具	012480458. IB	6,937	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
78	22 进出绿色债 02	政策性金融债券	2203002. IB	41,622	99.9823	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
79	24 三一 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102480799. IB	58,965	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
80	24 南京旅游 MTN001(资产担保)	企业债务融资工具	102481250. IB	24,279	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
81	21 淄博城运 MTN003	企业债务融资工具	102103220. IB	24,279	96.3159	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
82	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	10,405	95.4545	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
83	22 合肥产投 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102281241. IB	58,965	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
84	24 天津港 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	17,342	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	
85	19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	1928026. IB	3,023,086	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
86	19 兴业银行二级 01	商业性金融债券	1928022. IB	757,842	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
87	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	757,842	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
88	24 巨石 SCP004	企业债务融资工具	012481286. IB	1,000,000	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

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 90 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90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。