

建信理财睿鑫固收类最低持有 21 天产品 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 21 天产品于 2023 年 07 月 11 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 14,215,032,795.72 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 1.024155。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	1.024155	1.024155	14,215,032,795.72
一个月前	1.022370	1.022370	16,207,383,682.89
二个月前	1.020479	1.020479	17,049,978,955.50
三个月前	1.018547	1.018547	17,498,770,921.35
六个月前	1.012862	1.012862	33,598,052,774.32
一年前	-	-	-

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 21 天产品	2023-06-28	2023-07-10	2023-07-11	-

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	171,751.89	12.08%	750,637.83	52.79%
同业存单	0.00	0.00%	44,131.16	3.10%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	399,995.61	28.13%
债券	0.00	0.00%	199,888.61	14.06%
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	0.00	0.00%	27,312.30	1.92%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,250,093.75	87.92%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,421,845.64	100.00%	1,421,965.52	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	银行存款	3,516,798,621.43	24.73%
2	R007	1,938,950,557.25	13.64%
3	R001	1,286,034,629.57	9.05%
4	GC014	774,970,931.35	5.45%
5	中国农业银行股份有限公司常熟分行	488,359,154.23	3.43%

6	中国银行股份有限公司南通分行	460,083,037.12	3.24%
7	中国农业银行股份有限公司喀什分行	392,839,114.25	2.76%
8	浙商银行股份有限公司北京方庄支行	368,449,846.78	2.59%
9	中国银行股份有限公司湖南省分行	346,715,204.27	2.44%
10	22 国开绿债 03	254,918,442.62	1.79%

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%。

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	31050136360000008841	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	22 国开绿债 01 清发	政策性金融债券	2202001QF. IB	484, 021	101. 3790	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	24 昆山创业 MTN002	企业债务融资工具	102482795. IB	64, 536	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	24 昆山创业 MTN003	企业债务融资工具	102482711. IB	322, 681	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
4	24 重庆债 19	地方政府债券	2405456. IB	336, 719	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
5	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	10, 861	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
6	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	456, 200	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	24 海运集装 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102481100. IB	184, 652	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
8	22 三峡 GN003 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280012. IB	10, 861	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
9	20 重庆轨交 GN002	企业债务融资工具	132000012. IB	10, 861	101. 2423	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

10	20 重庆轨交 GN001	企业债务融资工具	132000004. IB	76, 033	101. 1660	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
11	22 苏高新 GN001	企业债务融资工具	132280005. IB	10, 861	100. 7580	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
12	24 招商局 SCP006	企业债务融资工具	012481214. IB	543, 095	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
13	24 南昌轨交 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	10, 861	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
14	24 天津轨交 SCP003	企业债务融资工具	012480458. IB	21, 723	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
15	24 招商局港 SCP001	企业债务融资工具	012481535. IB	217, 238	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
16	22 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	86, 895	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
17	24 招商租赁 SCP008 (绿色)	企业债务融资工具	012481754. IB	65, 171	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
18	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	108, 619	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
19	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	54, 309	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
20	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	65, 171	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

21	24 贵州高速 CP001	企业债务融资工具	042480259. IB	54, 309	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
22	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	564, 819	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
23	23 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	108, 619	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
24	24 华为 SCP003	企业债务融资工具	012481439. IB	217, 238	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
25	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	1, 336, 015	102. 3864	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 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	217, 238	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
27	22 苏国信 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	21, 723	100. 6746	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
28	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	625, 857	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
29	22 国开绿债 03	政策性金融债券	2202003. IB	2, 500, 000	100. 2593	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
----	----------	------	----	----	-------

2024/6/20	建信基金乐赢 2 号 集合资产管理计划	申购	1,500,000,000.00		建信基金 管理有限 责任公司
-----------	------------------------	----	------------------	--	----------------------

（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

建信理财睿鑫固收类最低持有 21 天产品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 21 天产品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。