

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 年三季度投资管理报告

报告日：2024 年 09 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 20,159,792,702.53 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 09 月 30 日，产品单位净值为 1.104115。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	1.104115	1.104115	20,159,792,702.53
一个月前	1.103811	1.103811	21,163,527,315.64
二个月前	1.103243	1.103243	21,610,545,858.42
三个月前	1.100665	1.100665	21,762,295,886.57
六个月前	1.093345	1.093345	23,575,436,432.87
一年前	1.079898	1.079898	28,486,110,468.92

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	187,985.81	9.32%	620,433.84	29.71%
同业存单	0.00	0.00%	439,724.47	21.06%
拆放同业及买入返售	49,641.40	2.46%	183,920.82	8.81%
债券	0.00	0.00%	703,614.98	33.69%
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	138,076.49	6.85%	140,711.59	6.74%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,640,739.57	81.37%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	2,016,443.27	100.00%	2,088,405.70	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

注：穿透后杠杆率=期末穿透后总资产/期末穿透后净资产*100%

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	2,211,751,990.57	10.59%
2	R007	1,068,326,764.97	5.12%
3	19 中信银行永续债	518,976,229.51	2.48%

4	农业银行南海分行 30 (20240929)	514, 249, 549. 60	2. 46%
5	GC007	496, 414, 017. 27	2. 38%
6	农业银行碧江支行 25 (20240906)	429, 129, 870. 13	2. 05%
7	农业银行北滘支行 25 (20240906)	429, 129, 870. 13	2. 05%
8	24 交通银行 CD187	394, 773, 812. 60	1. 89%
9	农业银行南海分行 20 (20240906)	343, 303, 896. 07	1. 64%
10	24 浙商银行 CD110	335, 478, 923. 28	1. 61%

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 年第 3 季度，稳增长政策和资本市场政策力度大超预期。十年期国债震荡下行，从二季度末的 2. 20%下行到 2. 15%；信用债先下后上，信用利差大幅走扩。展望后市，货币政策需持续保持支持性，预计广谱利率将继续下行。

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	118, 095	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	98, 412	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	236, 190	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	23 锡产业 MTN005	企业债务融资工具	102381009. IB	10, 383	101. 8336	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	31, 151	101. 6263	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
6	21 赣铁航 MTN001	企业债务融资工具	102100122. IB	20, 767	103. 0896	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
7	23 川投资 MTN002	企业债务融资工具	102383108. IB	10, 383	101. 7364	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
8	22 国联 MTN003	企业债务融资工具	102281491. IB	10, 383	100. 9506	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
9	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	853, 634	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	1, 357, 529	101. 0809	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	24 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	267, 888	100. 9884	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	24 湖北债 54	地方政府 债券	2405686. IB	51, 026	99. 9200	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 重庆债 19	地方政府 债券	2405456. IB	267, 888	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
14	24 江西债 59	地方政府 债券	2405826. IB	51, 026	99. 9800	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	24 吉林债 17	地方政府 债券	2405546. IB	127, 565	99. 9920	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	24 河北债 37	地方政府 债券	2405537. IB	331, 671	99. 8707	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 交行绿 债 01	商业性金 融债券	222480001. IB	2, 535, 776	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 光大银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380004. IB	76, 539	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
19	22 三峡 GN003(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280012. IB	12, 756	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
20	22 苏国信 GN001(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280006. IB	25, 513	100. 6746	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
21	20 重庆轨 交 GN002	企业债务 融资工具	132000012. IB	12, 756	101. 2423	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
22	24 交行永 续债 01BC	商业性金 融债券	242400020. IB	389, 296	100. 6825	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
23	22 苏高新 GN001	企业债务 融资工具	132280005. IB	12,756	100.7580	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
24	24 天津轨 交 SCP003	企业债务 融资工具	012480458. IB	25,513	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
25	24 农行永 续债 02	商业性金 融债券	242400009. IB	1,808,210	101.4956	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	24 新疆债 29	地方政府 债券	2405628. IB	574,046	100.4070	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 厦翔业 SCP004	企业债务 融资工具	012483096. IB	76,539	100.0034	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 兴业银 行绿色金 融债 02	商业性金 融债券	2328018. IB	12,756	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
29	24 华为 SCP003	企业债务 融资工具	012481439. IB	255,131	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
30	24 南昌轨 交 MTN001 (绿 色)	企业债务 融资工具	102480235. IB	12,756	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
31	24 五凌电 力 SCP001 (资 产担保科 创)	企业债务 融资工具	012482644. IB	12,756	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
32	24 招商租 赁 SCP008 (绿 色)	企业债务 融资工具	012481754. IB	76,539	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

33	23 云能投 MTN005	企业债务 融资工具	102383266. IB	63, 782	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
34	24 湖北债 22	地方政府 债券	2405404. IB	63, 782	100. 9587	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 海运集 装 MTN001 (科 创票据)	企业债务 融资工具	102481100. IB	216, 861	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
36	24 贵州高 速 CP001	企业债务 融资工具	042480259. IB	1, 063, 782	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
37	20 重庆轨 交 GN001	企业债务 融资工具	132000004. IB	89, 296	101. 1660	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
38	24 云能投 MTN002	企业债务 融资工具	102480131. IB	127, 565	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
39	24 吉林债 19	地方政府 债券	2405599. IB	255, 131	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	21 工商银 行永续债 02	商业性金 融债券	2128044. IB	300, 000	103. 3044	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	21 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128038. IB	100, 000	103. 4909	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 农行永 续债 02	商业性金 融债券	092280086. IB	100, 000	103. 0135	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	24 浙能源 MTN003	企业债务融资工具	102483493. 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
44	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
45	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	1, 000, 000	102. 2555	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	100, 000	103. 3194	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 09 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 09 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。