

建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 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”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 10,097,467,249.69 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 1.148838。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	1.148838	1.148838	10,097,467,249.69
一个月前	1.146744	1.146744	10,470,647,445.51
二个月前	1.149104	1.149104	10,794,974,855.98
三个月前	1.145108	1.145108	11,444,147,369.06
六个月前	1.133567	1.133567	12,162,584,499.24
一年前	1.121032	1.121032	14,080,176,077.58

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	125,962.54	12.47%	140,256.80	11.94%
同业存单	0.00	0.00%	19,500.43	1.66%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	49.62	0.00%
债券	0.00	0.00%	846,302.20	72.04%
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%	136,958.08	11.66%
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	19,689.62	1.95%	31,698.11	2.70%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	864,368.06	85.58%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,010,020.22	100.00%	1,174,765.25	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.03%

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	1,402,568,049.84	11.94%
2	20 交通银行永续债	558,481,841.71	4.75%
3	20 招商银行永续债 01	374,898,757.70	3.19%

4	20 兴业银行永续债	360,783,597.16	3.07%
5	23 中行永续债 01	360,356,368.81	3.07%
6	24 农行永续债 02	349,461,221.15	2.97%
7	24 兴业银行永续债 01	338,539,453.28	2.88%
8	22 平安银行绿色金融债	336,424,755.64	2.86%
9	21 工商银行二级 02	333,993,542.34	2.84%
10	21 工商银行永续债 01	288,927,342.86	2.46%

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。股市主要指数均实现上涨，其中沪深 300 涨幅 16.07%，中证 1000 涨幅 16.6%，万得全 A 指数上涨 17.68%，市场或已走出底部。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 004190-0028	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	299, 502	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	24 上海 09	地方政府债券	231894. IB	499, 170	100. 2885	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	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
4	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
5	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
6	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
7	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	4, 600	100. 9400	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 东龙控股 MTN001	企业债务融资工具	102381181. IB	70, 744	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 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	321, 572	98. 3179	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
10	23 太平人 寿永续债 01	商业性金融 债券	282380005. IB	892, 047	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
11	24 中行永 续债 01	商业性金融 债券	242480008. IB	1, 982, 326	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
12	24 交行永 续债 01BC	商业性金融 债券	242400020. IB	1, 982, 326	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
13	24 邮储永 续债 01	商业性金融 债券	242400004. IB	1, 486, 745	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
14	20 工商银 行二级 02	商业性金融 债券	2028049. IB	1, 784, 094	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
15	23 中行永 续债 01	商业性金融 债券	242380008. IB	3, 469, 071	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	20 中国银 行永续债 03	商业性金融 债券	2028053. IB	1, 189, 396	104. 3883	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	21 中国银 行永续债 01	商业性金融 债券	2128019. IB	1, 387, 628	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
18	23 国开 10	政策性金融 债券	230210. IB	1, 784, 094	104. 0766	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 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	3,270,839	100.7880	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	297,349	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
21	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	693,814	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
22	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	495,581	101.5658	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	2,775,257	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
24	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	495,581	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
25	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	1,982,326	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
26	24 国航 MTN002	企业债务融资工具	102484189. IB	396,465	100.0033	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	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	3,171,722	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
28	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	3,469,071	100.0013	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	
29	24 大唐发电 GN001(碳中和债)	企业债务融资工具	132480080. IB	495, 581	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
30	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	396, 465	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
31	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	892, 047	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
32	22 苏豪 MTN001	企业债务融资工具	102282108. IB	198, 232	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
33	23 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102380981. IB	1, 288, 512	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
2024/7/3	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	500, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024/7/8	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	80, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024/7/18	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	180, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024/7/22	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	130, 000, 000		建信基金管理有限责任公司
2024/7/31	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	50, 000, 000		建信基金管理有限责任公司

2024/8/8	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
2024/8/19	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
2024/9/4	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	150,000,000		建信基金管理有限公司

九、投资非标准化债权及股权类资产清单

无

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