建信理财“睿鑫”最低持有 60 天开放理财产品第 2 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 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 28,940,931,136.75 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 1.130851。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	1.130851	1.130851	28,940,931,136.75
一个月前	1.130078	1.130078	30,573,172,052.38
两个月前	1.129227	1.129227	31,173,707,403.61
三个月前	1.126580	1.126580	30,458,536,786.06
六个月前	1.119483	1.119483	31,803,455,436.44
一年前	1.105516	1.105516	31,594,084,565.24

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	184,901.68	6.39%	406,767.07	13.61%
同业存单	0.00	0.00%	752,979.94	25.20%
拆放同业及买入返售	212,062.53	7.33%	471,956.30	15.79%
债券	0.00	0.00%	1,110,021.06	37.14%
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	238,529.69	8.24%	246,819.57	8.26%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	2,259,394.28	78.05%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	2,894,888.18	100.00%	2,988,543.95	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	R007	2,437,172,428.67	8.15%
2	银行存款	2,314,119,399.51	7.74%
3	GC007	2,120,625,304.08	7.10%
4	建信短债债券 A	857,963,774.90	2.87%

5	24 北京银行 CD083	690,226,918.36	2.31%
6	24 华夏银行 CD262	533,093,746.13	1.78%
7	24 宁波银行 CD132	490,845,764.38	1.64%
8	24 国开 10	428,811,937.19	1.43%
9	生物 R1 优	415,641,072.87	1.39%
10	嘉实超短债债券 A	403,884,000.80	1.35%

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。展望后市，预计货币政策持续保持支持性，预计广谱利率将继续下行。

六、托管人报告

在报告期间内，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。

在报告期间内，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	44050186320100003250-0022	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	758,186,439	1.1224	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
2	23 西安高新 MTN001	企业债务融资工具	102380944.IB	146,670	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	20 闽投 MTN003B	企业债务融资工具	102000135.IB	122,225	100.2828	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	22 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102281525.IB	293,341	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
5	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628.IB	547,181	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
6	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076.IB	984,927	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	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280.IB	2,423,837	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
8	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	1,641,545	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	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	834,663	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	22 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	109,436	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	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	94,644	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
12	21 西电电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101446. IB	946,445	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
13	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
14	GC 绿源 03	资产支持证券	183484. SH	74,335	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
15	21 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	633,936	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
16	24 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	842,762	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
17	24 湖北债 54	地方政府债券	2405686. IB	160,526	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
18	24 重庆债 19	地方政府债券	2405456. IB	2,242,762	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
19	24 江西债 59	地方政府债券	2405826. IB	160,526	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
20	24 吉林债 17	地方政府债券	2405546. IB	401,315	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
21	24 河北债 37	地方政府债券	2405537. IB	1,743,420	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
22	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	1,685,525	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
23	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	240,789	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
24	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	2,086,840	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

25	22 三峡 GN003 (碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280012. IB	40, 131	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
26	22 苏国信 GN001 (碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280006. IB	80, 263	100. 6746	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
27	20 重庆轨 交 GN002	企业债务 融资工具	132000012. IB	40, 131	101. 2423	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
28	24 交行永 续债 01BC	商业性金 融债券	242400020. IB	280, 920	100. 6825	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 苏高新 GN001	企业债务 融资工具	132280005. IB	40, 131	100. 7580	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
30	24 天津轨 交 SCP003	企业债务 融资工具	012480458. IB	280, 263	100. 0000	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
31	24 农行永 续债 02	商业性金 融债券	242400009. IB	1, 284, 209	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
32	24 新疆债 29	地方政府 债券	2405628. IB	1, 805, 920	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
33	24 厦翔业 SCP004	企业债务 融资工具	012483096. IB	240, 789	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
34	23 兴业银 行绿色金 融债 02	商业性金 融债券	2328018. IB	40, 131	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
35	24 华为 SCP003	企业债务 融资工具	012481439. IB	802, 631	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
36	24 南昌轨 交	企业债务 融资工具	102480235. IB	40, 131	101. 5647	中国建设银 行股份有限	主承销商或 联席承销

	MTN001 (绿色)					公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
37	24 五凌电力 SCP001 (资产担保科创)	企业债务融资工具	012482644. IB	40, 131	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
38	24 招商租赁 SCP008 (绿色)	企业债务融资工具	012481754. IB	240, 789	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
39	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	200, 657	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
40	24 湖北债 22	地方政府债券	2405404. IB	200, 657	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
41	24 海运集装 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102481100. IB	682, 236	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
42	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	1, 203, 946	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
43	24 贵州高速 CP001	企业债务融资工具	042480259. IB	700, 657	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
44	20 重庆轨交 GN001	企业债务融资工具	132000004. IB	280, 920	101. 1660	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
45	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	401, 315	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
46	24 吉林债 19	地方政府债券	2405599. IB	802, 631	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
47	24 江西债 36	地方政府债券	2405524. 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
48	24 青海债 02	地方政府债券	2405409. IB	1,300,000	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
49	24 河南债 22	地方政府债券	198518. IB	1,000,000	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

(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
2024/7/11	建信基金乐赢2号集合资产管理计划	申购	3,100,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2024/7/23	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
2024/8/13	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
2024/9/3	建信基金乐赢2号集合资产管理计划	申购	800,000,000.00		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09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09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。