

建信理财“睿鑫”最低持有 90 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 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 7,893,700,133.32 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 1.128798。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	1.128798	1.128798	7,893,700,133.32
一个月前	1.128624	1.128624	8,113,566,417.80
两个月前	1.128008	1.128008	8,193,173,906.16
三个月前	1.125105	1.125105	8,108,669,595.27
六个月前	1.117913	1.117913	8,088,772,045.34
一年前	1.103384	1.103384	10,119,036,173.62

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	74,200.20	9.40%	150,745.37	18.38%
同业存单	0.00	0.00%	278,611.94	33.97%
拆放同业及买入返售	20,334.90	2.58%	88,642.35	10.81%
债券	0.00	0.00%	242,179.57	29.53%
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	59,985.15	7.60%	59,985.15	7.31%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	635,061.38	80.43%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	789,581.63	100.00%	820,164.36	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	924,748,565.19	11.27%
2	R007	578,127,977.74	7.05%
3	24 农业银行 CD026	297,686,928.69	3.63%
4	24 交通银行 CD290	296,073,185.71	3.61%

5	24 北京银行 CD083	295,811,536.44	3.61%
6	20 农业银行永续债 01	243,586,747.38	2.97%
7	GC007	203,349,002.37	2.48%
8	景顺长城中短债债券 F 类	201,043,682.85	2.45%
9	24 农业银行 CD157	198,239,504.76	2.42%
10	24 光大银行 CD058	198,014,131.51	2.41%

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

（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，信用利差大幅走廓。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

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	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	121,786	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
2	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	219,214	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	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	1,070,667	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	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	365,358	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
5	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	371,689	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
6	22 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	24,357	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 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	74,184	99.5600	建信信托有限责任公司, 中国建	计划管理人, 主承销商或联席承

						设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	销商, 承销团成员
8	21 西电电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101446. IB	741,845	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
9	24 渤海银行永续债 01	商业性金融债券	242400026. IB	27,474	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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	239,028	100.6133	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 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	129,130	100.3839	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	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	32,969	103.8138	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	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	837,372	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	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	93,413	100.8273	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 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232480014. IB	46,706	101.3613	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 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	38,464	100.5168	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	
17	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	76,928	100.8366	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	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	165,946	101.9206	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 中行永续债 01	商业性金融债券	242480008. IB	101,655	99.9974	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 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	487,918	100.2624	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	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	24,727	101.2917	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	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	16,484	103.1936	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 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	27,474	102.7886	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	27,474	102.5266	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	131,877	101.2537	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	228,038	102.9488	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 国开绿债 04 清发	政策性金融债券	2102004QF. IB	2,747	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
28	23 工行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380036. IB	13,737	103.4743	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	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	16,484	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
30	23 赣投 MTN001	企业债务融资工具	102381502. IB	13,737	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
31	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	134,625	103.0126	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 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	63,191	100.6605	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	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	87,918	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
34	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	2,385,899	100.9212	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	21 临沂投资 MTN003	企业债务融资工具	102102176. IB	2,747	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	
36	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	5,494	103.7130	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	24 贵州高速 MTN005	企业债务融资工具	102482920. IB	8,242	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
38	24 厦国贸控 MTN004	企业债务融资工具	102481133. IB	27,474	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	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	27,474	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	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	16,484	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	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	16,484	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	24 苏州农业 MTN001	企业债务融资工具	102480287. IB	9,616	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	23 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380078. IB	27,474	104.3844	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 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	57,696	103.2466	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 华电江苏 MTN003	企业债务融资工具	102482891. IB	10,989	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
46	21 长安汇通 PPN001	企业债务融资工具	032191358. IB	8, 242	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	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	13, 737	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 皖投集 MTN004	企业债务融资工具	102482871. IB	13, 737	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
49	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	79, 676	100. 1610	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	30, 221	102. 7870	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	24 湖南能源 MTN004	企业债务融资工具	102482248. IB	308, 242	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
52	22 昆山国创 MTN007	企业债务融资工具	102282049. IB	27, 474	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
53	24 南昌轨交 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	5, 494	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
54	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	54, 949	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

55	22 新庐陵 MTN001	企业债务融资工具	102281265. IB	38,464	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
56	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	2,197	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
57	24 首钢 MTN003A	企业债务融资工具	102483096. IB	13,737	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	22 广东环保 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102281080. IB	8,242	100.5768	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	21 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	102103081. IB	30,221	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
60	24 大唐发电 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132480080. IB	16,484	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	22 北部湾 MTN001	企业债务融资工具	102280032. IB	19,232	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 晋能电力 MTN015	企业债务融资工具	102103210. IB	38,464	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
63	21 渝高建投 MTN001	企业债务融资工具	102102220. IB	16,484	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
64	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	8,242	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	
65	24 南京旅游 MTN001(资产担保)	企业债务融资工具	102481250. IB	19,232	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 淄博城运 MTN003	企业债务融资工具	102103220. IB	19,232	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
67	24 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	175,836	100.3966	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	24 天津轨道交通 SCP003	企业债务融资工具	012480458. IB	5,494	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
69	24 三一 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102480799. IB	46,706	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	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	8,242	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
71	22 合肥产投 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102281241. IB	46,706	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
72	22 工行二级资本债 04A	商业性金融债券	092280134. IB	8,242	103.0048	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	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	13,737	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
74	24 西安高新 MTN002	企业债务融资工具	102480325. IB	13,737	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 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	8,242	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	22 云天化 MTN001	企业债务融资工具	102281519. IB	27,474	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 天津港 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	13,737	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
78	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	857,992	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
79	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
80	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	200,000	102.9725	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”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09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。