

建信理财睿鑫（目标盈）固收类封闭式产品 2024 年第 96 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（目标盈）固收类封闭式产品 2024 年第 96 期于 2024 年 04 月 02 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 1,025,930,222.07 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 1.014481。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	1.014481	1.014481	1,025,930,222.07
一个月前	1.014430	1.014430	1,025,878,704.93
二个月前	1.015363	1.015363	1,026,822,453.38
三个月前	1.010892	1.010892	1,022,301,342.23
六个月前	-	-	-
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（目标盈）固收类封闭式产品 2024 年第 96 期	2024-03-22	2024-04-01	2024-04-02	2025-04-10

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北京市分行

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	456.04	0.44%	1,379.96	1.11%
同业存单	0.00	0.00%	19,582.81	15.81%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,230.68	0.99%
债券	0.00	0.00%	99,989.74	80.71%
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%	1,701.66	1.37%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	102,155.56	99.56%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	102,611.61	100.00%	123,884.85	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	21 邮储银行二级 01	24,551,854.93	1.98%
2	22 成都银行绿色债	22,903,812.42	1.85%
3	24 付息国债 13	22,651,211.59	1.83%
4	20 国开 15	20,947,472.65	1.69%

5	21 国管 03	20,185,149.94	1.63%
6	21 国开 10	18,826,096.87	1.52%
7	20 国开 10	18,410,148.13	1.49%
8	24 金茂投资 MTN001	17,886,431.91	1.44%
9	20 广发银行二级 01	17,336,305.73	1.40%
10	22 工商银行二级 01	15,290,427.34	1.23%

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。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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理和其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独

立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合约定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	11050137510000009242	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北京市分行

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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	146,794	103.5361	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	51,506	101.1754	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	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	74,250	103.8284	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 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	133,483	103.3859	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	24 贵州高速 MTN005	企业债务融资工具	102482920. IB	2, 575	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	61, 808	102. 8719	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	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	30, 904	103. 3126	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	24 崇川国资 SCP001	企业债务融资工具	012482445. IB	5, 150	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 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	51, 506	100. 4706	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 湖南能源 MTN004	企业债务融资工具	102482248. IB	7, 726	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 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	44, 637	103. 2376	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 湖南能源 MTN005A	企业债务融资工具	102483034. IB	5, 150	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
13	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	113, 315	103. 6357	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	25, 753	103. 3840	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	
15	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	15,452	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	21 兴业银行二级 03	商业性金融债券	2128043. IB	79,829	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
17	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	53,219	102.2333	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 华能水电 GN017(科创票据)	企业债务融资工具	132380072. IB	39,914	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
19	23 菲达环保 GN001(科创票据)	企业债务融资工具	132380523. IB	39,914	101.5612	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 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	119,744	99.9225	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 锡公用 MTN001	企业债务融资工具	102383015. IB	26,609	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 中建海峡 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102382971. IB	13,304	102.3835	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	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	39,914	102.6855	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	23 新疆发电	企业债务融资工具	102382488. IB	33,262	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

	MTN001 (绿色)					建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
25	24 诚通控股 MTN013A	企业债务融资工具	102482011. IB	39, 914	104. 1090	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
26	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	146, 354	99. 0085	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 光明房产 MTN003	企业债务融资工具	102103020. IB	22, 618	101. 1723	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
28	22 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102281525. IB	66, 524	99. 2410	中国建设银行股份有限公司	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（目标盈）固收类封闭式产品 2024 年第 96 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（目标盈）固收类封闭式产品 2024 年第 96 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。