

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 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2024 年 12 月 31 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 18,255,426,899.54 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 12 月 31 日，产品单位净值为 1.113340。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	1.113340	1.113340	18,255,426,899.54
一个月前	1.108908	1.108908	18,571,027,055.03
二个月前	1.105823	1.105823	19,025,551,073.14
三个月前	1.104115	1.104115	20,159,792,702.53
六个月前	1.100665	1.100665	21,762,295,886.57
一年前	1.086786	1.086786	27,230,945,063.47

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	159,418.08	8.73%	594,601.08	31.32%
同业存单	0.00	0.00%	485,253.01	25.56%
拆放同业及买入返售	49,884.22	2.73%	53,757.95	2.83%
债券	0.00	0.00%	626,499.74	33.00%
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	136,015.97	7.45%	138,563.47	7.30%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,481,387.03	81.10%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,826,705.31	100.00%	1,898,675.24	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.06%

注：杠杆率=期末总资产/期末净资产*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	1,816,331,615.10	9.57%
2	农业银行南海分行 30 (20240929)	621,219,727.58	3.27%
3	农业银行北滘支行 25 (20240906)	518,390,315.91	2.73%
4	农业银行碧江支行 25 (20240906)	518,390,315.91	2.73%

5	GC007	498,842,242.04	2.63%
6	农业银行南海分行 20(20240906)	414,712,252.54	2.18%
7	24 交通银行 CD187	397,189,444.38	2.09%
8	24 浙商银行 CD110	335,824,282.28	1.77%
9	农业银行南海分行 15(20240906)	311,034,189.41	1.64%
10	农业银行南海分行 15(20240906)	311,034,189.41	1.64%

注：本表列示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 年四季度，在政治局会议加大逆周期调节力度，促进房地产市场止跌回稳之后，12 月中央经济工作会议提出超常规逆周期调节，政策面托底经济措施较为显著，消费与地产数据出现边际改善；全球降息周期共振，叠加国内货币政策宽松，缓解了流动性的制约。展望明年，预计货币政策宽松的基调下，债务周期回落将带动利率中枢维持在较低位置，固收类资产仍有一定的收益空间；低利率环境下，高股息、可转债、REITs 等品种的边际价值提升，科技成长等行业也具备较好的产业发展条件。

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	20 闽投 MTN003B	企业债务 融资工具	102000135. IB	76,794	100.2828	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
2	22 华侨城 MTN004	企业债务 融资工具	102281525. IB	184,307	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	1,623,264	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
4	24 平安人寿永续债 01	商业性金融债券	282480011. IB	373,523	100.0037	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 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	257,331	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
6	24 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	85,777	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
7	24 新疆债 29	地方政府 债券	2405628. IB	220,569	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
8	24 吉林债 17	地方政府 债券	2405546. IB	122,538	99.9920	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
9	24 湖北债 22	地方政府债券	2405404. IB	61,269	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
10	24 天津 90	地方政府债券	232857. IB	61,269	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
11	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	12,253	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
12	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	2,514,662	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	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	73,523	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
14	24 河北债 37	地方政府债券	2405537. IB	318,600	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
15	20 重庆轨交 GN002	企业债务融资工具	132000012. IB	12,253	101.2423	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
16	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	685,777	103.1576	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	22 苏国信 GN001(碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	24,507	100.6746	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
18	24 安徽债 76	地方政府债券	2471266. IB	196,061	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
19	24 中铁十一	企业债务融资工具	012483244. IB	36,761	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

	SCP003(科创票据)					建设银行股份有限公司	商,承销团成员
20	22 苏高新 GN001	企业债务融资工具	132280005. IB	12,253	100.7580	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
21	24 威宁 1 号 ABN001 优先	资产支持证券	082400707. IB	61,269	100.0014	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 招商租赁 SCP008(绿色)	企业债务融资工具	012481754. IB	73,523	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
23	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	61,269	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
24	24 五凌电力 SCP001(资产担保科创)	企业债务融资工具	012482644. IB	12,253	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
25	24 南昌轨交 MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	12,253	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
26	24 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	082482116. IB	61,269	100.0015	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	22 三峡 GN003(碳中和债)	企业债务融资工具	132280012. IB	12,253	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
28	24 海运集装 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102481100. IB	208,315	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
29	20 重庆轨交 GN001	企业债务融资工具	132000004. IB	85,777	101.1660	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

30	24 新能转换 1ABN001 优先	资产支持证券	082400728. IB	183, 807	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
31	24 贵州高速 CP001	企业债务融资工具	042480259. IB	1, 061, 269	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
32	24 厦翔业 SCP004	企业债务融资工具	012483096. IB	73, 523	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
33	24 江西债 59	地方政府债券	2405826. IB	49, 015	99. 9800	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	24 湖北债 54	地方政府债券	2405686. IB	49, 015	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
35	24 重庆债 19	地方政府债券	2405456. IB	257, 331	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
36	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	392, 123	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
37	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	281, 838	101. 9442	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 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	122, 538	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	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	122, 538	103. 1858	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 辽宁债 30	地方政府债券	2471229. IB	122, 538	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	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
42	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	800, 000	103. 2191	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	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	300, 000	103. 4149	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 江苏债 31	地方政府债券	199026. IB	200, 000	99. 2027	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 03BC	商业性金融债券	242480082. 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
46	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
47	24 嘉兴城投 MTN002A	企业债务融资工具	102484409. IB	500, 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 兴业银行二级资本债 02	商业性金融债券	232480032. IB	200, 000	99. 7757	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 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	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	
50	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
51	24 台州国资 SCP004	企业债务融资工具	012483243. IB	300,000	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
52	24 河南 84	地方政府债券	232870. IB	500,000	99.9000	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	20 福州城投 MTN001	企业债务融资工具	102000029. IB	20,657	100.1566	中国建设银行股份有限公司	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
2024/10/21	建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品	申购	1,000,000,000.00		建信保险资产管理有限公司
2024/11/6	建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品	申购	300,000,000.00		建信保险资产管理有限公司
2024/11/6	建信资管浦江安盈添利 31 号资产管理产品	申购	250,000,000.00		建信保险资产管理有限公司
2024/12/12	建信资本臻享 7 号单一资产管理计划	申购	10,000,000.00		建信资本管理有限责任公司

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 12 月 31 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 12 月 31 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。