

# 建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 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”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 9,718,591,931.20 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 1.167833。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	1.167833	1.167833	9,718,591,931.20
一个月前	1.156294	1.156294	9,680,071,427.47
二个月前	1.150398	1.150398	9,789,750,009.81
三个月前	1.148838	1.148838	10,097,467,249.69
六个月前	1.145108	1.145108	11,444,147,369.06
一年前	1.125383	1.125383	13,384,085,873.50

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	120,562.52	12.40%	149,736.90	13.47%
同业存单	0.00	0.00%	2,807.97	0.25%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	5,367.04	0.48%
债券	0.00	0.00%	806,141.51	72.50%
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%	104,722.06	9.42%
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%	387.33	0.03%
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	18,873.02	1.94%	42,763.58	3.85%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	833,188.63	85.66%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	972,624.17	100.00%	1,111,926.40	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.08%

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	1,497,369,009.41	13.47%
2	23 中行永续债 01	348,164,904.34	3.13%
3	20 交通银行永续债	342,526,184.88	3.08%
4	24 兴业银行永续债 01	328,643,722.87	2.96%

5	20 兴业银行永续债	328,004,368.93	2.95%
6	22 平安银行绿色金融债	311,766,285.34	2.80%
7	21 工商银行二级 02	309,280,670.60	2.78%
8	21 工商银行永续债 01	275,909,315.63	2.48%
9	24 中信银行永续债 01	222,588,273.21	2.00%
10	24 农行永续债 01	197,086,031.85	1.77%

注：本表列示投资规模占比较高的前十名资产

## 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 004190-0028	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	23 北控 MTN002	企业债务 融资工具	102381645. IB	85,724	101.3126	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
2	24 汇金 MTN001	企业债务 融资工具	102481294. IB	85,724	101.0987	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
3	24 上海 09	地方政府 债券	231894. IB	496,730	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
4	20 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2028017. IB	298,038	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
5	22 昆山国 创 MTN006	企业债务 融资工具	102281653. IB	496,730	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
6	21 武汉碧 水 GN001	企业债务 融资工具	132100018. IB	298,038	102.5572	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
7	24 漳州交 通 MTN001	企业债务 融资工具	102481188. IB	99,346	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
8	24 温州交 通 MTN001	企业债务 融资工具	102481194. IB	198,692	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
9	22 工商银 行二级 01	商业性金 融债券	2228004. IB	15,262	100.9400	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	
10	23 东龙控股 MTN001	企业债务融资工具	102381181. IB	65,921	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	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	840,195	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
12	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	1,400,326	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
13	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	1,680,391	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
14	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	3,267,428	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
15	23 国开 10	政策性金融债券	230210. IB	1,680,391	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
16	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	466,775	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
17	24 国航 MTN002	企业债务融资工具	102484189. IB	373,420	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
18	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	2,987,362	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

19	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	840,195	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
20	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	1,867,101	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
21	24 威宁 1 号 ABN001 优先	资产支持证券	082400707. IB	466,775	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	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	1,306,971	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
23	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	1,120,261	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
24	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	466,775	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	2,613,942	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
26	24 大唐发电 GN001(碳中和债)	企业债务融资工具	132480080. IB	466,775	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
27	22 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	3,080,717	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
28	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	280,065	101.3234	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 桂铁投 SCP003	企业债务融资工具	012483645. IB	373,420	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	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	653,485	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	24 桂铁投 MTN001	企业债务融资工具	102485191. IB	933,550	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
32	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	373,420	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
33	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	1,867,101	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
34	24 东航 MTN001	企业债务融资工具	102401009. IB	466,775	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
35	22 苏豪 MTN001	企业债务融资工具	102282108. IB	186,710	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
36	24 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	082482116. IB	466,775	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
37	23 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102380981. IB	1,213,616	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
2024-10-09	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	100,000,000		建信基金管理有限责任公司
2024-10-23	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
2024-11-27	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	300,000,000		建信基金管理有限责任公司
2024-12-26	建信基金安享1号集合资产管理计划	申购	100,000,000		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

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12月31日

### 附录一

### 建信理财“睿鑫”最低持有270天开放理财产品第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”最低持有270天开放理财产品第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。