

建信理财“睿鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 2 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 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 7,104,580,672.66 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 1.140362。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	1.140362	1.140362	7,104,580,672.66
一个月前	1.134317	1.134317	7,161,521,155.85
二个月前	1.130414	1.130414	7,370,479,519.11
三个月前	1.128798	1.128798	7,893,700,133.32
六个月前	1.125105	1.125105	8,108,669,595.27
一年前	1.110571	1.110571	9,387,325,921.59

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	76,985.60	10.83%	125,982.75	15.97%
同业存单	0.00	0.00%	281,208.63	35.65%
拆放同业及买入返售	20,434.86	2.87%	24,639.57	3.12%
债券	0.00	0.00%	276,367.49	35.03%
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	80,652.07	11.34%	80,652.07	10.22%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	532,960.90	74.96%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	711,033.43	100.00%	788,850.50	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	997,625,704.79	12.65%
2	24 农业银行 CD026	299,279,082.79	3.79%
3	24 交通银行 CD290	297,901,242.86	3.78%
4	24 北京银行 CD083	297,660,519.45	3.77%

5	20 农业银行永续债 01	225,862,396.85	2.86%
6	20 招商银行永续债 01	206,069,315.07	2.61%
7	GC007	204,348,628.84	2.59%
8	景顺长城中短债债券 F 类	203,637,053.10	2.58%
9	24 农业银行 CD157	199,327,528.21	2.53%
10	24 光大银行 CD058	199,129,649.32	2.52%

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

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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	27,793	101.5603	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	24 江苏债 28	地方政府债券	2405990. IB	37,058	97.1685	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	24 广东 63	地方政府债券	231916. IB	27,793	101.3406	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 兴业银行二级资本债 02	商业性金融债券	232480032. IB	27,793	99.7758	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 甘肃债 35	地方政府债券	2471240. IB	546,322	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

6	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
7	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	1, 099, 740	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
8	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
9	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	381, 864	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	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
11	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	77, 091	99. 4600	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	2, 195, 801	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
13	24 江苏债 29	地方政府债券	2405991. IB	500, 000	100. 0529	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 天津 90	地方政府债券	232857. IB	600, 000	99. 9200	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
15	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
16	24 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	082482116. 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
17	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	700,000	104.7254	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 威宁 1 号 ABN001 优先	资产支持证券	082400707. IB	800,000	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
19	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	500,000	101.0398	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 嘉兴城投 MTN002A	企业债务融资工具	102484409. 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
21	24 湖南能源 MTN004	企业债务融资工具	102482248. 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
22	24 鄂长投 MTN004	企业债务融资工具	102484806. 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
23	24 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	200,000	99.5465	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 桂交投 MTN019A	企业债务融资工具	102484430. IB	600,000	100.0261	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
25	24 辽宁债 30	地方政府债券	2471229. 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
26	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

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2024/12/12	建信资本臻享 8 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”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 12 月 31 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。