

建信理财睿鑫固收类最低持有 21 天产品 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 21 天产品于 2023 年 07 月 11 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 9,690,554,289.43 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 1.033963。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	1.033963	1.033963	9,690,554,289.43
一个月前	1.031591	1.031591	10,663,181,192.02
两个月前	1.029614	1.029614	11,443,978,354.12
三个月前	1.028042	1.028042	13,718,190,253.01
六个月前	1.024155	1.024155	14,215,032,795.72
一年前	1.012862	1.012862	33,598,052,774.32

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 21 天产品	2023-06-28	2023-07-10	2023-07-11	-

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	118,886.29	12.26%	448,987.06	46.30%
同业存单	0.00	0.00%	126,853.84	13.08%

拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	78,947.11	8.14%
债券	0.00	0.00%	306,873.48	31.65%
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%	7,981.90	0.82%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	850,669.01	87.74%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	969,555.29	100.00%	969,643.39	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.05%

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	1,445,979,427.03	14.91%
2	R001	548,947,097.81	5.66%
3	20 农业银行永续债 01	424,486,109.35	4.38%
4	南通分行	365,626,046.37	3.77%
5	20 中信银行二级	349,818,013.28	3.61%
6	喀什分行	311,977,601.53	3.22%
7	20 邮储银行永续债	306,940,719.44	3.17%
8	湖南省分行	275,384,650.05	2.84%
9	22 国开绿债 03	253,248,356.16	2.61%

10	R007	240,524,023.20	2.48%
----	------	----------------	-------

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	3105013636000008841	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	24 崇川国 资 SCP001	企业债务 融资工具	012482445. IB	73,858	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
2	24 昆山创 业 MTN003	企业债务 融资工具	102482711. IB	369,293	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 国开绿 债 01 清发	政策性金 融债券	2202001QF. IB	553,940	101.3790	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 娄城高 新 SCP006	企业债务 融资工具	012482295. IB	73,858	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	24 平安人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282480011. IB	10,566	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
6	24 工行永 续债 01	商业性金 融债券	242480007. IB	36,983	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
7	24 交行永 续债 01BC	商业性金 融债券	242400020. IB	12,327	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
8	24 新疆债 29	地方政府 债券	2405628. IB	31,700	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
9	24 吉林债 17	地方政府 债券	2405546. IB	17,611	99.9920	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 湖北债 22	地方政府 债券	2405404. IB	8,805	100.9587	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	
11	24 天津 90	地方政府 债券	232857. IB	8,805	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
12	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融 债券	2328018. IB	1,761	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
13	24 交行绿 债 01	商业性金融 债券	222480001. IB	73,967	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 光大银行绿债 01	商业性金融 债券	222380004. IB	10,566	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
15	24 河北债 37	地方政府 债券	2405537. IB	45,789	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
16	20 农业银行永续债 01	商业性金融 债券	2028017. IB	4,126,800	101.1894	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	20 重庆轨交 GN002	企业债务 融资工具	132000012. IB	1,761	101.2423	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
18	21 工商银行永续债 01	商业性金融 债券	2128021. IB	612,327	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
19	22 苏国信 GN001(碳中和债)	企业债务 融资工具	132280006. IB	3,522	100.6746	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
20	24 安徽债 76	地方政府 债券	2471266. IB	28,177	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销商
21	24 中铁十一	企业债务 融资工具	012483244. IB	5,283	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
22	22 苏高新 GN001	企业债务融资工具	132280005. IB	1,761	100.7580	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
23	24 威宁1号 ABN001 优先	资产支持证券	082400707. IB	8,805	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
24	24 招商租赁 SCP008(绿色)	企业债务融资工具	012481754. IB	10,566	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	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	8,805	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
26	24 五凌电力 SCP001(资产担保科创)	企业债务融资工具	012482644. IB	1,761	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
27	24 南昌轨交 MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	1,761	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
28	24 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	082482116. IB	8,805	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
29	22 三峡 GN003(碳中和债)	企业债务融资工具	132280012. IB	1,761	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
30	24 海运集装 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102481100. IB	29,939	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
31	20 重庆轨交 GN001	企业债务融资工具	132000004. IB	12,327	101.1660	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

32	24 新能转换 1ABN001 优先	资产支持证券	082400728. IB	26,416	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
33	24 贵州高速 CP001	企业债务融资工具	042480259. IB	8,805	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
34	24 厦翔业 SCP004	企业债务融资工具	012483096. IB	10,566	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
35	24 江西债 59	地方政府债券	2405826. IB	7,044	99.9800	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
36	24 湖北债 54	地方政府债券	2405686. IB	7,044	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
37	24 重庆债 19	地方政府债券	2405456. IB	36,983	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
38	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	56,355	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
39	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	540,505	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
40	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	17,611	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
41	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	17,611	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

42	24 辽宁债 30	地方政府债券	2471229. IB	17,611	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	22 国开绿债 03	政策性金融债券	2202003. IB	2,500,000	100.2593	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 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	2,200,000	102.0567	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 太仓资产 MTN002	企业债务融资工具	102483119. 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
46	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	1,100,000	101.7918	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	400,000	103.3278	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	20 福州城投 MTN001	企业债务融资工具	102000029. IB	6,357	100.1566	中国建设银行股份有限公司	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
2024/10/21	建信资管浦江安盈添利 56 号资产管理产品	申购	400,000,000.00		建信保险资产管理有限公司

(三) 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12月31日

附录一

建信理财睿鑫固收类最低持有 21 天产品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 21 天产品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。