

建信理财睿鑫固收类最低持有 30 天产品第 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

建信理财睿鑫固收类最低持有 30 天产品第 2 期于 2024 年 07 月 25 日正式成立。截至报告日，本产品 A 类份额规模为 26,092,482,379.21 元；B 类份额规模为 23,877,693.79 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 12 月 31 日，A 类份额单位净值为 1.016205。本报告期内，A 类份额存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日	1.016205	1.016205	26,092,482,379.21
一个月前	1.013187	1.013187	18,855,175,068.18
两个月前	1.010713	1.010713	10,733,125,193.44
三个月前	1.008338	1.008338	193,482,922.83
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。

截至 2024 年 12 月 31 日，B 类份额单位净值为 1.016250。本报告期内，B 类份额存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日	1.016250	1.016250	23,877,693.79
一个月前	-	-	-
两个月前	-	-	-

三个月前	-	-	-
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
建信理财睿鑫固收类最低持有 30 天产品第 2 期	2024-07-24	2024-07-24	2024-07-25	-

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广东省分行

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	320,352.29	12.26%	436,830.36	16.72%
同业存单	0.00	0.00%	1,237,909.67	47.38%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	449,217.86	17.19%
债券	0.00	0.00%	355,824.31	13.62%
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	133,025.19	5.09%	133,025.19	5.09%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

资产管理产品	2,159,204.20	82.65%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	2,612,581.68	100.00%	2,612,807.39	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.04%

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	4,368,303,636.99	16.72%
2	R014	2,991,259,003.84	11.45%
3	R007	1,500,919,581.12	5.74%
4	24 光大银行 CD222	591,883,242.74	2.27%
5	24 中信银行 CD219	497,519,642.33	1.90%
6	24 工商银行 CD115	494,565,164.39	1.89%
7	24 光大银行 CD255	494,448,412.41	1.89%
8	24 中国银行 CD037	396,600,597.26	1.52%
9	24 中信银行 CD122	298,878,492.33	1.14%
10	24 交通银行 CD264	298,225,526.37	1.14%

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

本理财产品主要投资于银行存款、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品的流动性较好、风险较低。

（二） 产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来

看，债券组合整体票息具备竞争力，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

六、托管人报告

在报告期内，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，复核了投资管理报告中的份额净值、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	44050186320109410554	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广东省分行

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	交易数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
1	建信纯债 C	债券基金	531021.OF	126,198,889	1.5848	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
2	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456.IB	20,760	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 华电山能 ABN001 优先	资产支持证券	082280296.IB	20,760	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

4	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	8,262	101.2799	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	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	1,652	101.3338	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	22 中铁四局 ABN001 优先(科创票据)	资产支持证券	082280776. IB	191,493	97.8627	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 中行永续债 01	商业性金融债券	242480008. IB	500,000	99.1043	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 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	2,900,000	99.6475	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 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	200,000	100.9856	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 山东债 12	地方政府债券	2405259. IB	100,000	107.8782	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	24 工行二级资本债 02BC	商业性金融债券	232480073. IB	500,000	100.0225	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 工行二级资本债 01A(BC)	商业性金融债券	232480061. IB	700,000	99.5461	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 农行永续债 03BC	商业性金融债券	242480082. IB	700,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
14	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	500,000	100.5971	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 中行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380057. IB	100,000	103.7153	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	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	600,000	103.9891	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 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	300,000	103.1793	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	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	600,000	103.6653	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 山东债 79	地方政府债券	199082. IB	300,000	102.6104	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 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	2,200,000	99.9310	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	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	700,000	102.9405	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	2,600,000	101.8343	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	22 农业银行永续债	商业性金融债券	2228011. IB	1,000,000	103.4425	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销

	01					公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
24	22 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	100, 000	102. 9429	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	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	500, 000	101. 8779	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 徐工机械 ABN004 优先 A2(科创票据)	资产支持证券	082400791. IB	980, 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
27	24 江苏债 33	地方政府债券	2471196. IB	400, 000	100. 4882	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

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

（一）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，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

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，现对建信理财睿鑫固收类最低持有 30 天产品第 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。