

# 建信理财“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财产品

## 2023年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2023年06月30日

建信理财“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财产品于2019年12月17日正式成立。截至报告日，本产品规模为142,021,254.34元。

### 一、报告期投资者实际收益率

截至2023年06月30日，产品单位净值为1.138300。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 (报告期末最后一个市场交易日)	1.138300	1.138300	142,021,254.34
一个月前	1.136442	1.136442	141,789,466.77
二个月前	1.133649	1.133649	141,440,878.26
三个月前	1.130968	1.130968	141,106,460.67
六个月前	1.120262	1.120262	139,770,693.04
一年前	1.106452	1.106452	166,487,194.35

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“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财产品	2019-12-04	2019-12-16	2019-12-17	-

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北京市分行

### 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	293.62	2.07%	902.45	6.25%
同业存单	0.00	0.00%	1,281.57	8.87%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,351.24	9.35%
债券	0.00	0.00%	10,022.44	69.36%
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	230.34	1.62%	891.68	6.17%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	13,685.24	96.31%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	14,209.20	100.00%	14,449.38	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.05%

注：杠杆比例=期末穿透前资产合计/期末资产净值。

### 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	GC007	6,567,005.82	4.49%
2	R007	6,411,602.35	4.38%

3	生物 R1 优	3,689,343.51	2.52%
4	21 光穗华能 ABN001 优先	3,638,383.45	2.48%
5	铁托 2 优	3,418,222.19	2.33%
6	PR 上万优	3,249,794.90	2.22%
7	21 工鑫 8A	2,521,758.52	1.72%
8	北控 1 优	2,433,717.99	1.66%
9	19 工商银行永续债	2,141,099.00	1.46%
10	21 飞驰建筑 ABN001 优先	1,961,092.80	1.34%

注：本表列示穿透后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。

### （二）市场情况

本产品采用固收增强投资策略，目标是在获取稳健收益的同时，分散单一资产下跌风险。回顾二季度，固收方面，经济修复动能出现反复，稳增长政策相对克制，基本面数据转弱，叠加降息等宽货币政策落地，二季度债券走势总体较强。展望下半年，需求有望迎来低位企稳，稳增长政策有望托底经济，但预计总体不及预期，资金利率维持宽松，宽松政策仍有空间，但部分时点资金利率波动可能加剧，短期内仍然利好债市。需关注债券收益率下行至低位时，经济基本面实际企稳带来的调整风险；权益方面，宏观经济数据走弱，权益市场二季度走势分化，以结构性行情为主。展望下半年，经济稳增长政策预期加强，资金面流动性依然维持宽松基调，预期权益市场机会将增加。

## 六、托管人报告

### 1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

### 2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

### 3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

### 4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

## 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	11050137510000006115	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北京市分行

## 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	21 金港 MTN002	企业债务融资工具	102101410. IB	8,302	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

2	20 河钢集 MTN012	企业债务 融资工具	102001898. IB	8,302	100.3443	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
3	23 东龙控 股 MTN001	企业债务 融资工具	102381181. IB	3,320	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
4	21 粤澳 ABN001 优 先	资产支持 证券	082180078. IB	1,474	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
5	22 粤澳 ABN001 优 先	资产支持 证券	082280418. IB	4,373	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
6	步步高 1	资产支持 证券	121539. SZ	2,260	98.9208	建信资本管 理有限责任 公司, 建信 资本管理有 限责任公司	计划管理 人, 主承销 商或联席承 销商
7	21 中联重 科 ABN001 优先 A2	资产支持 证券	082100800. IB	9,335	9.2100	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
8	20 金风科 技 MTN001	企业债务 融资工具	102001672. IB	14,740	101.8657	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
9	19 建元 1A3_bc	资产支持 证券	1989045. IB	4,913	37.2487	建信信托有 限责任公司	计划管理人
10	20 云南资 产 PPN001	企业债务 融资工具	032000644. IB	7,370	102.1182	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
11	21 光穗华 能 ABN001 优先	资产支持 证券	082100470. IB	35,962	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
12	GC 绿源 03	资产支持 证券	183484. SH	667	100.0000	建信资本管 理有限责任 公司, 建信 资本管理有 限责任公司	计划管理 人, 主承销 商或联席承 销商
13	21 飞驰建 瓴 ABN001 优先	资产支持 证券	082100312. IB	19,282	100.0000	建信信托有 限责任公 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
14	20 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2028017. IB	260	100.9432	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
15	19 兴业银 行二级 01	商业性金 融债券	1928022. IB	2,346	101.4951	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

16	22 云能投 MTN005	企业债务 融资工具	102281652. IB	3, 348	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
17	22 曲文投 MTN001	企业债务 融资工具	102281604. IB	2, 867	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
18	23 滨建投 SCP003	企业债务 融资工具	012380454. IB	2, 607	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	22 津城建 MTN004	企业债务 融资工具	102281111. IB	1, 824	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
20	22 津城建 CP024	企业债务 融资工具	042280419. IB	530	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	19 工商银 行永续债	商业性金 融债券	1928018. IB	20, 199	101. 7561	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
22	23 津城建 SCP001	企业债务 融资工具	012380174. IB	2, 572	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
23	22 津城建 CP025	企业债务 融资工具	042280423. IB	1, 237	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
24	22 津城建 CP033	企业债务 融资工具	042280492. IB	1, 042	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
25	22 株洲城 建 SCP003	企业债务 融资工具	012284147. IB	799	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
26	22 昆交产 SCP002	企业债务 融资工具	012283632. IB	2, 213	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
27	22 津城建 MTN011	企业债务 融资工具	102281818. IB	1, 854	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
28	23 甬交投 SCP002	企业债务 融资工具	012381182. IB	927	100. 0008	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
29	23 南通高 新 SCP004	企业债务 融资工具	012381591. IB	278	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
30	23 津城建 SCP016	企业债务 融资工具	012381163. IB	463	100. 0107	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
31	21 工商银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128021. IB	640	102. 6202	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

32	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	1, 921	102. 7485	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
33	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	640	104. 3901	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	22 常德经建 MTN002	企业债务融资工具	102282130. IB	1, 281	96. 2286	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
35	23 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102380981. IB	1, 387	100. 1140	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
36	22 苏豪 MTN001	企业债务融资工具	102282108. IB	747	97. 0403	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
37	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	5, 337	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
38	23 国开 10	政策性金融债券	230210. IB	1, 067	100. 1030	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

## (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
2023/4/3	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	12, 000, 000. 00	11, 740, 417. 61	建信基金管理有限责任公司

## (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

2023年06月30日

附录一

建信理财“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财产品投资非标准化债权及  
股权类资产清单

报告日：2023年06月30日

我司依照监管要求，现对建信理财“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财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）	风险状况
------	--------	------	-----------	------

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。