

建信理财“睿鑫”最低持有 60 天开放理财产品第 2 期 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“睿鑫”最低持有 60 天开放理财产品第 2 期于 2020 年 05 月 27 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 28,804,208,489.52 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 1.099349。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)	1.099349	1.099349	28,804,208,489.52
一个月前	1.097031	1.097031	31,197,491,076.60
两个月前	1.093494	1.093494	32,061,206,147.15
三个月前	1.090675	1.090675	31,143,408,941.55
六个月前	1.081832	1.081832	40,586,680,195.46
一年前	1.074014	1.074014	21,615,264,457.06

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 60 天开放理财产品第 2 期	2020-05-18	2020-05-26	2020-05-27	-

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	324,678.98	11.27%	1,214,553.97	42.70%
同业存单	0.00	0.00%	149,387.34	5.25%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	116,666.96	4.10%
债券	0.00	0.00%	1,354,556.64	47.62%
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	0.00	0.00%	9,452.13	0.33%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	2,556,270.01	88.73%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	2,880,948.99	100.00%	2,844,617.03	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.03%

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	GC028	655,377,231.44	2.29%
2	21 飞驰建瓴 ABN001 优先	372,136,216.49	1.30%

3	GC007	259,579,373.04	0.91%
4	19 中国银行永续债 01	250,301,875.59	0.87%
5	20 汇鑫 ABN001 优先	236,566,425.49	0.83%
6	19 工商银行永续债	236,032,352.59	0.82%
7	21 光穗华电 ABN001 优先	234,529,981.54	0.82%
8	20 信创 ABN001 优先	232,922,949.13	0.81%
9	22 飞驰财信 ABN001 优先	220,916,398.60	0.77%
10	铁托 2 优	220,571,630.32	0.77%

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，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。

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	44050186320100003250-0022	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	数量	净价	关联方名称	关联方角色
1	23 西安高新 MTN001	企业债务融资工具	102380944. IB	26,893	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	21 泉州台商 MTN001	企业债务融资工具	102100690. IB	17,929	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	21 金港 MTN002	企业债务融资工具	102101410. IB	32,006	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	20 河钢集 MTN012	企业债务融资工具	102001898. IB	32,006	100.3443	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	23 东龙控股 MTN001	企业债务融资工具	102381181. IB	12,802	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	20 飞驰建瓯 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	524,015	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

7	20 上润金泰 ABN001 优先	资产支持证券	082000845. IB	1, 048, 031	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	20 声赫鞍钢 ABN001 优先	资产支持证券	082000940. IB	1, 048, 031	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
9	20 中电西藏 ABN002 优先	资产支持证券	082001038. IB	1, 729, 251	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	20 中交投资 ABN001 优先	资产支持证券	082001046. IB	1, 100, 432	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	21 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082100312. IB	3, 658, 977	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
12	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	943, 228	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	1, 831, 404	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	2, 180, 227	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	669, 547	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	22 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	146, 459	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	21 西电电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101446. IB	416, 562	98. 3626	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	21 飞驰惟安 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082100172. IB	181, 204	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
19	21 飞驰惟安 ABN001 优先 A2	资产支持证券	082100173. IB	179, 121	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

20	21 前海北投 ABN001 优先	资产支持证券	082100552. IB	962, 258	100. 3612	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	20 建光广投 ABN001 优先	资产支持证券	082000529. IB	1, 039, 322	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
22	21 山西建投 ABN002 优先	资产支持证券	082101489. IB	62, 484	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 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	41, 656	99. 7900	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
24	20 金泰国贸 ABN001 优先	资产支持证券	082000962. IB	235, 357	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	21 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082180078. IB	95, 119	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 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	282, 188	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	步步高 1	资产支持证券	121539. SZ	145, 850	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
28	21 中联重科 ABN001 优先 A2	资产支持证券	082100800. IB	602, 424	9. 2100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
29	20 金风科技 MTN001	企业债务融资工具	102001672. IB	951, 196	101. 8657	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
30	19 建元 1A3_bc	资产支持证券	1989045. IB	317, 065	37. 2487	建信信托有限责任公司	计划管理人
31	20 云南资产 PPN001	企业债务融资工具	032000644. IB	475, 598	102. 1182	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
32	21 光穗华能 ABN001 优先	资产支持证券	082100470. IB	1, 937, 601	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
33	GC 绿源 03	资产支持证券	183484. SH	35, 948	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

34	21 光穗铜冠 ABN001 优先	资产支持证券	082101007. IB	477, 228	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
35	21 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	381, 217	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
36	21 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	1, 386, 503	99. 1600	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
37	21 江西铁航 ABN001 优先	资产支持证券	082100975. IB	282, 383	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	21 飞驰潍信 ABN001 优先	资产支持证券	082100917. IB	381, 217	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
39	23 达州投资 CP001	企业债务融资工具	042380045. IB	202, 343	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
40	22 株洲城建 SCP003	企业债务融资工具	012284147. IB	181, 589	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
41	22 云能投 MTN001	企业债务融资工具	102281178. IB	809, 374	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
42	22 津城建 CP033	企业债务融资工具	042280492. IB	363, 520	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
43	22 昆钢 MTN001	企业债务融资工具	102280779. IB	121, 406	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
44	22 津城建 CP025	企业债务融资工具	042280423. IB	211, 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
45	22 津城建 CP024	企业债务融资工具	042280419. IB	90, 794	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
46	23 国联 SCP013	企业债务融资工具	012381804. IB	40, 468	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
47	23 津城建 SCP001	企业债务融资工具	012380174. IB	242, 812	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
48	23 南通高新 SCP004	企业债务融资工具	012381591. IB	181, 589	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

49	23 甬交投 SCP002	企业债务融资工具	012381182. IB	605, 298	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
50	23 吴中国太 SCP001	企业债务融资工具	012380670. IB	40, 468	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
51	22 昆交产 SCP002	企业债务融资工具	012283632. IB	342, 771	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
52	23 津城建 SCP016	企业债务融资工具	012381163. IB	302, 649	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
53	20 淮北建投 PPN004	企业债务融资工具	032000669. IB	111, 295	102. 6776	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
54	20 飞驰鹏誉 ABN002 优先	资产支持证券	082000486. IB	347, 799	101. 3298	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
55	19 住元 1A2	资产支持证券	1989071. IB	1, 391, 199	35. 2354	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
56	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	2, 226, 780	102. 5173	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
57	22 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	160, 488	100. 0026	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
58	22 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	401, 221	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
59	22 云投 CP002	企业债务融资工具	042280511. IB	22, 173	100. 0000	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

无

（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“睿鑫”最低持有 60 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：2023 年 06 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财“睿鑫”最低持有 60 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）	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。