

建信理财“星座系列—白羊座”（按年）开放式净值型人民币理财产品 2023 年三季度投资管理报告

报告日：2023 年 09 月 30 日

建信理财“星座系列—白羊座”（按年）开放式净值型人民币理财产品于 2019 年 04 月 09 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 590,876,181.60 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 09 月 30 日，产品单位净值为 1.179332。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	1.179332	1.179332	590,876,181.60
一个月前	1.179683	1.179683	591,051,797.06
两个月前	1.175914	1.175914	589,163,427.05
三个月前	1.172882	1.172882	587,644,329.61
六个月前	1.161963	1.161963	561,813,857.05
一年前	1.154661	1.154661	558,283,446.54

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“星座系列—白羊座”（按年）开放式净值型人民币理财产品	2019-03-26	2019-04-08	2019-04-09	-

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江苏省分行

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	853.93	1.44%	1,317.00	2.25%
同业存单	0.00	0.00%	19,491.59	33.28%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	11,642.06	19.88%
债券	0.00	0.00%	22,607.91	38.60%
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	3,343.12	5.66%	3,507.30	5.99%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	54,905.71	92.90%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	59,102.76	100.00%	58,565.85	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	GC007	107,432,509.66	18.19%
2	招商产业债券 A	33,431,235.54	5.66%
3	23 中信银行 CD182	25,714,791.36	4.35%
4	23 光大银行 CD182	19,306,374.02	3.27%

5	23 光大银行 CD163	12,894,610.49	2.18%
6	23 光大银行 CD169	12,887,882.60	2.18%
7	23 浦发银行 CD128	12,887,882.60	2.18%
8	23 浦发银行 CD129	12,887,023.08	2.18%
9	23 光大银行 CD171	12,887,023.08	2.18%
10	23 中信银行 CD162	12,882,783.59	2.18%

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，资产流动性风险可控。

（二）市场情况

回顾三季度，固收方面，债券市场低位窄幅震荡。其中短期限品种上行幅度大于长端，曲线走平，同期限国债收益率上行多于信用债，信用利差继续压缩。展望四季度，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。长端在“宽信用”扰动下预计收益率维持高位盘整，政策力度和风险偏好变化仍有不确定性，收益率下行空间有限。当前基本面见底并逐步企稳的方向难以证伪，且全年 5%增速目标之下不排除后续“宽信用”政策进一步发力托底投资的可能，若风险偏好回升会助力权益市场表现、压制债市情绪，因此对长端品种或仍需保持一定谨慎。

六、托管人报告

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

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	3205015986360000775-0007	中国建设银行股份有限公司江苏省分行投资银行理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司江苏省分行

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	21 光穗华能 ABN001 优先	资产支持证券	082100470. IB	39,811	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	GC 绿源 03	资产支持证券	183484. SH	1,479	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, 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, 承销团成员
3	21 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082100312. IB	42,771	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
4	21 工商银行永续债	商业性金融债券	2128021. IB	52,556	102.9930	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
5	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	105, 112	103. 3997	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	65, 695	101. 2966	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	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	78, 834	102. 8562	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 津城建 CP033	企业债务融资工具	042280492. IB	39, 417	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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	91, 973	103. 7384	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 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	6, 536	100. 0026	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 兴业银行 01	商业性金融债券	2228019. IB	9, 805	101. 0899	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	22 义乌国资 CP001	企业债务融资工具	042280525. IB	4, 902	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
13	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	120, 930	102. 3864	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 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	8, 170	100. 0066	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

						建设银行股份有限公司	成员
15	22 兴业银行 02	商业性金融债券	2228020. IB	12, 256	100. 9577	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 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	16, 341	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 津城建 SCP016	企业债务融资工具	012381163. IB	4, 085	100. 0107	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	23 甬交投 SCP002	企业债务融资工具	012381182. IB	8, 170	100. 0008	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）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
2023/8/7	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	赎回	103, 248, 179. 00	100, 000, 000. 00	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 09 月 30 日

附录一

建信理财“星座系列—白羊座”（按年）开放式净值型人民币理财产品投资非
标准化债权及股权类资产清单

报告日：2023 年 09 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财“星座系列—白羊座”（按年）开放式净值型人民
币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。