

# 建信理财“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财产品

## 2023年三季度投资管理报告

报告日：2023年09月30日

建信理财“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142,468,376.79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1.141884。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	1.141884	1.141884	142,468,376.79
一个月前	1.143813	1.143813	142,709,120.09
二个月前	1.142318	1.142318	142,522,487.45
三个月前	1.138300	1.138300	142,021,254.34
六个月前	1.130968	1.130968	141,106,460.67
一年前	1.115690	1.115690	167,877,248.93

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	64.67	0.45%	618.90	4.26%
同业存单	0.00	0.00%	2,334.70	16.09%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,435.64	9.89%
债券	0.00	0.00%	9,314.38	64.18%
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	232.64	1.63%	810.36	5.58%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	13,956.76	97.91%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	14,254.08	100.00%	14,514.00	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	10,198,291.81	6.95%
2	生物 R1 优	4,688,841.81	3.20%
3	北控 1 优	3,459,262.61	2.36%

4	21 工鑫 8A	3,202,232.06	2.18%
5	21 飞驰建筑 ABN001 优先	2,491,287.40	1.70%
6	中上航优	2,414,043.63	1.65%
7	21 光穗华能 ABN001 优先	2,305,028.37	1.57%
8	23 中信银行 CD182	2,249,107.12	1.53%
9	PR 优	2,238,674.91	1.53%
10	21 光穗甬开 ABN001 优先	2,169,404.50	1.48%

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。权益方面，政策、经济和市场的三重底已经确立并被再度确认；展望四

季度，积极因素逐渐积累，风险因素相对有限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	11050137510000 006115	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, 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	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, 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	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, 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	19 建元 1A3_bc	资产支持证券	1989045. IB	7,047	31.2587	建信信托有限责任公司	计划管理人
5	21 速利银丰 ABN002 优先	资产支持证券	082101104. IB	16,349	7.0500	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
6	22 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	6,272	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
7	步步高 1	资产支持证券	121539. SZ	3,241	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, 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
8	21 光穗华能 ABN001 优先	资产支持证券	082100470. IB	22,622	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	GC 绿源 03	资产支持证券	183484. SH	840	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

10	21 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082100312. IB	24, 304	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
11	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	7, 464	102. 9930	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	9, 193	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
13	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	5, 745	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
14	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	8, 328	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
15	22 津城建 CP033	企业债务融资工具	042280492. IB	3, 447	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
16	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	8, 556	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
17	22 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	567	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
18	22 兴业银行 01	商业性金融债券	2228019. IB	851	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

19	22 义乌国资 CP001	企业债务融资工具	042280525. IB	425	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
20	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	10,503	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
21	23 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	709	100.0066	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	22 兴业银行 02	商业性金融债券	2228020. IB	1,064	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
23	22 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	1,419	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
24	23 津城建 SCP016	企业债务融资工具	012381163. IB	354	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
25	23 甬交投 SCP002	企业债务融资工具	012381182. IB	709	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
26	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	716	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	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	307	101.3234	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	409	101.8486	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	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	1,228	104.3883	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	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	921	101.7664	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	23 汇金 MTN003	企业债务融资工具	102381224. IB	1,024	99.8656	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
32	22 苏豪 MTN001	企业债务融资工具	102282108. IB	204	97.0403	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	23 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102380981. IB	1,331	100.1140	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	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	204	102.2712	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	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	3,584	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

(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09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09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。