

建信理财“睿福”稳健 FOF(最低持有 1 年)理财产品第 1 期 2023 年三季度投资管理报告

报告日：2023 年 09 月 30 日

建信理财“睿福”稳健 FOF(最低持有 1 年)理财产品第 1 期于 2020 年 03 月 12 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 1,712,631,836.99 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 1.087014。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	1.087014	1.087014	1,712,631,836.99
一个月前	1.089791	1.089791	1,856,390,687.16
二个月前	1.096405	1.096405	1,970,308,812.33
三个月前	1.088943	1.088943	2,041,454,020.41
六个月前	1.093237	1.093237	2,428,752,311.81
一年前	1.087513	1.087513	5,069,414,062.08

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“睿福”稳健 FOF(最低持有 1 年)理财产品第 1 期	2020-03-03	2020-03-11	2020-03-12	-

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	25,783.78	15.05%	34,731.62	19.62%
同业存单	0.00	0.00%	830.41	0.47%
拆放同业及买入返售	2,717.55	1.59%	2,763.92	1.56%
债券	0.00	0.00%	28,079.12	15.86%
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	570.77	0.33%	4,622.81	2.61%
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%	555.23	0.31%
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	28,213.23	16.47%	105,432.66	59.56%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	113,999.29	66.56%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	171,284.62	100.00%	177,015.77	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	招商产业债券 A	100,860,685.43	5.68%
2	景顺长城景泰汇利定期开放债券 A	63,636,553.06	3.58%
3	景顺长城景泰纯利债券 A	61,003,258.22	3.44%

4	嘉实超短债债券 A	47,313,319.67	2.66%
5	招商安心收益债券 A	37,458,476.06	2.11%
6	招商安华债券 C	30,969,781.74	1.74%
7	易方达年年恒实纯债一年定开债券发起式 A	28,645,152.60	1.61%
8	国联安短债债券 A	27,381,304.33	1.54%
9	GC007	27,221,449.00	1.53%
10	富国稳健增强债券 A	26,569,256.17	1.50%

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

产品设置最低持有期限 1 年，最低持有期后按月开放赎回，产品在资金投放时将根据客户资金到期情况安排资产投资，防范产品面临的流动性风险。

（二）产品的投资风险情况

本产品为 FOF 投资策略，以固收资产打底，通过优选公募基金增强收益。其中固收类资产投资占比不低于 80%，目标是在承受较低的风险水平下获取收益。

本产品动态调整大类资产之间的比例。三季度，固收资产上适当缩短久期。在权益资产上，主要优选偏股型基金和股票型基金，风格较为均衡，战术性仓位根据市场风格进行调整，仓位略有下降。

未来产品积极挖掘固收市场和公募基金中潜在的投资机会，实现产品投资策略多元化，力争在实现产品净值稳定的基础上提升产品收益。

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	11050137510000006520	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	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	1,518,898	1.4859	建信基金管理有限责任公司	基金管理人

2	23 交通银行小微债 01	商业性金融债券	2328006. IB	25, 852	100. 1882	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	25, 852	99. 8249	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	21 兴业银行二级 03	商业性金融债券	2128043. IB	31, 022	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	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	62, 045	102. 1997	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	23 新疆发电 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382488. IB	12, 926	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	82, 727	99. 0085	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	23 华侨城 MTN005A	企业债务融资工具	102381926. IB	10, 340	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	21 川能投 MTN002B	企业债务融资工具	102101521. IB	31, 022	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 中建四局 MTN001	企业债务融资工具	102001942. IB	5, 170	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 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	31, 022	101. 4388	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	25, 852	100. 7699	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	20 中建四局 MTN002	企业债务融资工具	102002093. IB	10, 340	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）其他重大关联交易

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
2023 年 09 月 30 日

附录一

建信理财“睿福”稳健 FOF(最低持有 1 年)理财产品第 1 期投资非标准化债权
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“睿福”稳健 FOF(最低持有 1 年)理财产品第 1 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。