

建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 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“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 1 期于 2020 年 06 月 03 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 14,080,176,077.58 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 1.121032。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	1.121032	1.121032	14,080,176,077.58
一个月前	1.122350	1.122350	14,289,340,341.08
二个月前	1.122268	1.122268	13,846,382,439.18
三个月前	1.117572	1.117572	13,305,915,969.04
六个月前	1.110032	1.110032	12,379,464,724.85
一年前	1.104811	1.104811	17,295,513,319.94

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 270 天开放理财产品第 1 期	2020-05-26	2020-06-02	2020-06-03	-

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上海市分行

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	192,513.08	13.67%	223,618.40	15.73%
同业存单	0.00	0.00%	393,154.84	27.66%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	211,048.14	14.85%
债券	0.00	0.00%	472,328.77	33.24%
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%	32,726.39	2.30%
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	59,286.85	4.21%	88,297.79	6.21%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,156,497.95	82.12%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,408,297.88	100.00%	1,421,174.33	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	GC014	1,447,862,884.70	10.13%
2	GC007	619,467,239.16	4.33%
3	23 农业银行 CD142	426,313,163.75	2.98%

4	23 浦发银行 CD133	425,871,203.61	2.98%
5	23 光大银行 CD169	355,039,788.96	2.48%
6	19 农业银行永续债	285,251,195.77	2.00%
7	23 农业银行 CD137	284,294,975.89	1.99%
8	23 中行永续债 01	254,832,376.87	1.78%
9	23 光大银行 CD163	213,134,863.93	1.49%
10	23 兴业银行 CD210	213,130,185.09	1.49%

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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	31050136360000 004190-0028	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上海市分行

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 武汉碧水 GN001	企业债务融资工具	132100018. IB	210, 118	102. 5572	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
2	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	280, 157	101. 2911	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	22 昆山国创 MTN006	企业债务融资工具	102281653. IB	350, 197	96. 9067	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	18 鲁钢铁 MTN008	企业债务融资工具	101801567. IB	70, 039	104. 2041	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

5	21 九龙江 MTN001	企业债务 融资工具	102101039. IB	210, 118	103. 4441	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
6	21 福建漳 州 MTN003	企业债务 融资工具	102103159. IB	70, 039	101. 1365	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
7	21 金港 MTN002	企业债务 融资工具	102101410. IB	192, 902	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
8	20 河钢集 MTN012	企业债务 融资工具	102001898. IB	192, 902	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
9	23 东龙控 股 MTN001	企业债务 融资工具	102381181. IB	77, 161	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
10	22 徐工集 团 MTN001	企业债务 融资工具	102280040. IB	21, 848	100. 1157	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
11	20 飞驰建 瓴 ABN001 优先	资产支持 证券	082000628. IB	13, 372	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
12	20 上润金 泰 ABN001 优先	资产支持 证券	082000845. IB	26, 744	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
13	20 声赫鞍 钢 ABN001 优先	资产支持 证券	082000940. IB	26, 744	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
14	20 中电西 藏 ABN002 优先	资产支持 证券	082001038. IB	44, 128	100. 0000	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 成员

						建设银行股份有限公司	
15	20 中交投资 ABN001 优先	资产支持证券	082001046. IB	28,081	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	21 飞驰建瓯 ABN001 优先	资产支持证券	082100312. IB	66,861	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
17	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	24,070	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
18	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	36,105	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
19	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	40,117	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
20	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	12,302	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
21	22 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	2,674	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
22	21 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	350,665	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

23	21 光穗铜冠 ABN001 优先	资产支持证券	082101007. IB	438,981	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	21 江西铁航 ABN001 优先	资产支持证券	082100975. IB	259,752	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
25	21 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	496,126	99.1600	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	22 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	8,736	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
27	22 兴业银行 01	商业性金融债券	2228019. IB	13,104	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
28	22 义乌国资 CP001	企业债务融资工具	042280525. IB	6,552	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
29	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	161,619	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
30	23 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	10,920	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
31	22 兴业银行 02	商业性金融债券	2228020. IB	16,380	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
32	22 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	21,840	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

33	23 津城建 SCP016	企业债务融资工具	012381163. IB	5,460	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
34	23 甬交投 SCP002	企业债务融资工具	012381182. IB	10,920	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
35	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	506,752	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
36	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	217,179	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
37	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	289,572	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
38	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	2,027,008	102.7554	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
39	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	1,013,504	102.7643	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
40	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	868,717	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
41	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	361,965	104.4835	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
42	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	651,538	101.7664	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						建设银行股份有限公司	
43	23 汇金 MTN003	企业债务融资工具	102381224. IB	723, 931	99. 8656	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
44	22 苏豪 MTN001	企业债务融资工具	102282108. IB	144, 786	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
45	23 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102380981. IB	941, 110	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
46	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	144, 786	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
47	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	2, 533, 760	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

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2023/7/20	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	830, 000, 000. 00	801, 924, 247. 18	建信基金管理有限责任公司
2023/8/16	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	申购	200, 000, 000. 00	192, 580, 111. 69	建信保险资产管理有限公司

(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“睿鑫”最低持有270天开放理财产品第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“睿鑫”最低持有270天开放理财产品第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。