

建信理财“睿鑫”最低持有 60 天开放理财产品第 2 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 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 31,594,084,565.24 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 1.105516。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	1.105516	1.105516	31,594,084,565.24
一个月前	1.104489	1.104489	32,361,706,242.06
两个月前	1.101852	1.101852	30,916,494,846.89
三个月前	1.099349	1.099349	28,804,208,489.52
六个月前	1.090675	1.090675	31,143,408,941.55
一年前	1.081232	1.081232	40,696,443,850.69

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	361,972.32	11.45%	908,405.70	28.81%

同业存单	0.00	0.00%	838,432.31	26.59%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	175,233.19	5.56%
债券	0.00	0.00%	1,222,020.04	38.76%
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%	8,816.73	0.28%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	2,798,060.76	88.55%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,160,033.08	100.00%	3,152,907.97	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	23 兴业银行 CD286	1,094,596,050.55	3.45%
2	GC007	748,171,018.85	2.36%
3	23 交通银行 CD231	579,857,955.68	1.83%
4	23 广发银行 CD188	559,228,195.80	1.76%
5	23 交行债 01	542,632,488.66	1.71%
6	23 中信银行 CD218	518,033,413.26	1.63%
7	23 浦发银行 CD177	497,543,659.34	1.57%
8	23 光大银行 CD210	497,543,659.34	1.57%

9	23 中信银行 CD213	497,543,659.34	1.57%
10	23 华夏银行 CD232	497,436,021.98	1.57%

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。

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	交易数量	交易净价	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	41,214	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 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
3	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
4	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
5	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	446,137	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
6	20 上润金泰 ABN001 优先	资产支持证券	082000845. IB	892,275	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	20 声赫鞍钢 ABN001 优先	资产支持证券	082000940. IB	892,275	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
8	20 中电西藏 ABN002 优先	资产支持证券	082001038. IB	1,472,254	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	20 中交投资 ABN001 优先	资产支持证券	082001046. IB	936,889	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	21 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082100312. IB	3,540,161	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

11	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	803,047	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	1,623,469	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 飞驰财险 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	1,950,003	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 飞驰财险 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	598,950	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 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	131,117	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	21 山西建投 ABN002 优先	资产支持证券	082101489. IB	62,834	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 飞驰惟安 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082100172. IB	182,220	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
18	21 飞驰惟安 ABN001 优先 A2	资产支持证券	082100173. IB	180,126	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 前海北投 ABN001 优先	资产支持证券	082100552. IB	967,653	100.3612	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
20	21 西电电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101446. IB	418,897	98.3626	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	22 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	41,889	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
22	20 金泰国贸 ABN001 优先	资产支持证券	082000962. IB	236,677	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	19 建元 1A3_bc	资产支持证券	1989045. IB	311,741	31.2587	建信信托有限责任公司	计划管理人
24	22 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	277,450	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	步步高 1	资产支持	121539. SZ	143,401	98.9208	建信资本管	计划管理

		证券				理有限责任公司, 建信 资本管理有限 责任公司	人, 主承销 商或联席承 销商
26	21 光穗华 能 ABN001 优先	资产支持 证券	082100470. IB	1, 218, 852	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	GC 绿源 03	资产支持 证券	183484. SH	45, 310	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
28	21 飞驰星 火 ABN001 优先	资产支持 证券	082101095. IB	472, 123	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
29	21 光穗铜 冠 ABN001 优先	资产支持 证券	082101007. IB	591, 029	100. 0000	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
30	21 江西铁 航 ABN001 优先	资产支持 证券	082100975. IB	349, 721	100. 0000	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
31	21 广东电 力 ABN001 优先	资产支持 证券	082101077. IB	667, 967	99. 1600	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
32	20 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2028017. IB	104, 645	101. 3452	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
33	23 达州投 资 CP001	企业债务 融资工具	042380045. IB	130, 807	100. 0000	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
34	23 吴中国 太 SCP001	企业债务 融资工具	012380670. IB	26, 161	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	19 工商银 行永续债	商业性金 融债券	1928018. IB	4, 032, 100	101. 8324	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
36	22 昆钢 MTN001	企业债务 融资工具	102280779. IB	78, 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
37	22 津城建 CP033	企业债务 融资工具	042280492. IB	104, 645	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	23 国联 SCP013	企业债务 融资工具	012381804. IB	26, 161	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 甬交投	企业债务	012381182. IB	468, 650	100. 0000	中国建设银	主承销商或

	SCP002	融资工具				行股份有限 公司	联席承销商
40	23 津城建 SCP016	企业债务 融资工具	012381163. IB	234, 325	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	523, 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
42	22 云能投 MTN005	企业债务 融资工具	102281652. IB	165, 628	100. 0026	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
43	22 兴业银 行 01	商业性金 融债券	2228019. IB	248, 442	101. 0899	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
44	23 津城建 CP015	企业债务 融资工具	042380530. IB	207, 035	100. 0066	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
45	22 兴业银 行 02	商业性金 融债券	2228020. IB	310, 553	100. 9577	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
46	22 津城建 MTN011	企业债务 融资工具	102281818. IB	414, 071	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	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

日期	资产管理产 品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2023/7/13	建信基金 乐赢 2 号 集合资产 管理计划	申购	1, 000, 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“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 09 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。