

# 建信理财“睿鑫”最低持有 90 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 90 天开放理财产品第 2 期于 2020 年 05 月 14 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 10,119,036,173.62 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 1.103384。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	1.103384	1.103384	10,119,036,173.62
一个月前	1.102173	1.102173	10,342,366,710.10
二个月前	1.099409	1.099409	10,213,931,822.83
三个月前	1.097057	1.097057	9,757,424,369.61
六个月前	1.088919	1.088919	10,214,388,265.16
一年前	1.081203	1.081203	12,329,332,012.13

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 90 天开放理财产品第 2 期	2020-05-12	2020-05-13	2020-05-14	-

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重庆市分行

### 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	128,571.03	12.70%	146,787.19	20.64%
同业存单	0.00	0.00%	35,226.25	4.95%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	175,774.49	24.71%
债券	0.00	0.00%	350,436.29	49.27%
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%	3,039.34	0.43%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	883,511.48	87.30%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,012,082.51	100.00%	711,263.56	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	840,959,623.30	11.73%
2	GC014	515,832,587.87	7.19%
3	19 工商银行永续债	308,653,724.08	4.30%
4	19 农业银行永续债 01	257,237,797.91	3.59%

5	R014	198,016,495.82	2.76%
6	GC028	197,811,906.85	2.76%
7	19 中国银行永续债 01	157,663,143.39	2.20%
8	21 国开 18	130,649,693.77	1.82%
9	19 交通银行永续债	81,538,936.37	1.14%
10	19 华夏银行永续债	75,892,467.23	1.06%

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

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，复核了理财产品中的份额净值、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	50050100414109 777777-0014	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重庆市分行

### 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	32,006	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	32,006	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	12,802	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	20 飞驰建 瓴 ABN001 优先	资产支持 证券	082000628. IB	85,511	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, 承销 团成员

						中国建设银行股份有限公司	
5	20 上润金泰 ABN001 优先	资产支持证券	082000845. IB	171, 023	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
6	20 声赫鞍钢 ABN001 优先	资产支持证券	082000940. IB	171, 023	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
7	20 中电西藏 ABN002 优先	资产支持证券	082001038. IB	282, 188	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 中交投资 ABN001 优先	资产支持证券	082001046. IB	179, 574	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	21 飞驰建瓯 ABN001 优先	资产支持证券	082100312. IB	427, 558	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
10	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	153, 921	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
11	22 鲁黄金 ABN001 优先	资产支持证券	082280280. IB	412, 015	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
12	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	520, 990	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	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	160, 180	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
14	22 四川能投 ABN001 优先	资产支持证券	082280643. IB	35, 215	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
15	21 山西建投 ABN002 优先	资产支持证券	082101489. IB	27, 170	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 飞驰惟安 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082100172. IB	78, 793	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 飞驰惟安 ABN001 优先 A2	资产支持证券	082100173. IB	77, 887	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
18	21 前海北投 ABN001 优先	资产支持证券	082100552. IB	418, 418	100. 3612	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	21 西电电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101446. IB	181, 133	98. 3626	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 飞驰强链 ABN001 优先	资产支持证券	082280559. IB	18, 113	99. 7900	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

21	20 金泰国 贸 ABN001 优先	资产支持 证券	082000962. IB	102,340	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	20 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2028017. IB	146,186	101.3452	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	23 达州投 资 CP001	企业债务 融资工具	042380045. IB	177,679	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 吴中国 太 SCP001	企业债务 融资工具	012380670. IB	35,535	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	19 工商银 行永续债	商业性金 融债券	1928018. IB	3,022,901	101.8324	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 昆钢 MTN001	企业债务 融资工具	102280779. IB	106,607	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 津城建 CP033	企业债务 融资工具	042280492. IB	144,569	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
28	22 义乌国 资 CP001	企业债务 融资工具	042280525. IB	282,461	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
29	23 国联 SCP013	企业债务 融资工具	012381804. IB	35,535	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
30	23 甬交投 SCP002	企业债务 融资工具	012381182. IB	470,769	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

31	23 津城建 SCP016	企业债务融资工具	012381163. IB	235,384	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
32	22 云能投 MTN001	企业债务融资工具	102281178. IB	710,719	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	3,234	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
34	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	6,468	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
35	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	4,851	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
36	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	5,659	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
37	22 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	92,328	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
38	22 兴业银行 01	商业性金融债券	2228019. IB	138,492	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
39	23 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	115,410	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
40	22 兴业银行 02	商业性金融债券	2228020. IB	173,115	100.9577	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
41	22 津城建 MTN011	企业债务 融资工具	102281818. IB	230,820	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
2023/7/4	建信基金乐赢2号集 合资产管理计划	申购	49,000,000.00	47,616,964.78	建信基金 管理有限 责任公司
2023/7/7	建信基金乐赢2号集 合资产管理计划	申购	80,000,000.00	77,704,547.82	建信保险 资产管理 有限公司
2023/7/10	建信基金乐赢2号集 合资产管理计划	申购	250,000,000.00	242,772,698.05	建信基金 管理有限 责任公司
2023/7/18	建信基金乐赢2号集 合资产管理计划	申购	400,000,000.00	388,151,481.94	建信保险 资产管理 有限公司
2023/7/25	建信基金乐赢2号集 合资产管理计划	申购	100,000,000.00	97,009,106.42	建信基金 管理有限 责任公司
2023/8/14	建信基金乐赢2号集 合资产管理计划	赎回	361,679,934.00	350,000,000.00	建信保险 资产管理 有限公司
2023/8/31	建信基金乐赢2号集 合资产管理计划	申购	1,000,000,000.00	965,604,837.05	建信基金 管理有限 责任公司
2023/9/18	建信基金乐赢2号集 合资产管理计划	赎回	1,035,618,500.00	1,000,000,000.00	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90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90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。