

建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 1 期

2023 年三季度投资管理报告

报告日：2023 年 09 月 30 日

建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 1 期于 2021 年 12 月 16 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 5,156,397,325.17 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 1.043319。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	1.043319	1.065819	5,156,397,325.17
一个月前	1.045685	1.065685	5,169,137,404.86
二个月前	1.052265	1.069765	5,202,147,255.35
三个月前	1.047879	1.062879	5,181,614,377.94
六个月前	1.047428	1.054928	5,184,725,321.37
一年前	1.028581	1.028581	5,107,351,974.04

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
建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 1 期	2021-12-06	2021-12-15	2021-12-16	2026-12-15

理财产品管理人：建信理财有限责任公司

理财产品托管人：中国工商银行深圳市分行

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	3,558.05	0.69%	23,624.29	4.61%
同业存单	0.00	0.00%	97,704.53	19.08%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	3,336.80	0.65%
债券	0.00	0.00%	121,926.28	23.80%
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	213,108.41	41.43%	213,108.41	41.61%
权益类投资	0.00	0.00%	48,363.44	9.44%
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%	4,144.18	0.81%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	297,755.88	57.88%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	514,422.34	100.00%	512,207.93	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.01%

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	21 深圳佳远 TB001	469,420,678.69	9.12%
2	21 粤华美集团 ZR002	468,092,655.41	9.09%
3	21 赣吉安城投 EB001	449,792,182.50	8.74%

4	22 勤诚达控股 TB001	394,425,135.36	7.66%
5	21 象屿物流 TB001	349,353,496.14	6.79%
6	20 邮储银行永续债	98,169,730.09	1.91%
7	23 农行永续债 01	74,415,425.96	1.45%
8	20 农业银行永续债 01	70,472,746.41	1.37%
9	23 光大银行 CD131	68,397,405.94	1.33%
10	21 招商银行永续债	59,840,202.21	1.16%

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

本产品采用固收增强投资策略。回顾三季度，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；权益方面，政策持续发力，地产和活跃资本市场一揽子政策陆续推出，市场定价从政策预期转向经济修复程度。展望四季度，稳增长政策有望托底经济基本面，权益市场积极因素在逐渐积累；地产周期、地方债务等因素制约利率上行空间。

（三）产品非标准资产持仓风险

产品投资的非标准化资产未发生不良。

六、托管人报告

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	40000230292022 55058	中国工商银行深圳市分行-建信理财养老理财产品托管专户	中国工商银行深圳市分行

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 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. I B	92,626	101.8059	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
2	21 邮储银行二级 01	商业性金融债券	2128028. I B	185,252	101.7380	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
3	21 招商银行永续债	商业性金融债券	2128047. I B	573,382	101.9451	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
4	21 中信银行永续债	商业性金融债券	2128017. I B	434,518	103.2414	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
5	20 交通银行永续债	商业性金融债券	2028040. I B	118,023	103.0892	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
6	19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	1928026. I B	370,505	101.8034	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商,

						公司, 中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	承销团成员, 承销团成员
7	19 交通银行永续债	商业性金融债券	1928025. I B	472, 202	101. 8276	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
8	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. I B	500, 267	103. 0025	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
9	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. I B	540, 285	102. 8100	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
10	23 农行永续债 01	商业性金融债券	24238001 7. IB	747, 307	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, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
11	19 农业银行永续债 01	商业性金融债券	1928021. I B	267, 848	101. 8733	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
12	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. I B	377, 762	101. 8164	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体

13	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. I B	253,335	103.8054	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
14	20 邮储银行永续债	商业性金融债券	2028006. I B	951,662	101.4364	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
15	19 工商银行二级 03	商业性金融债券	1928011. I B	92,626	101.3821	中国工商银行股份有限公司	债务主体
16	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. I B	689,148	101.1862	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
17	22 浙商银行绿债 01	商业性金融债券	22220000 1. IB	44,156	100.0000	中国工商银行股份有限公司	承销团成员
18	22 农业银行绿色金融债 01	商业性金融债券	2228052. I B	1,814	99.7420	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
19	22 交通银行小微债 01	商业性金融债券	2228037. I B	3,628	100.5190	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
20	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. I B	95,235	100.4858	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
21	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. I B	215,844	99.9615	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员

						有限公司, 中国建设银行股份有限公司	
22	22 中国银行二级 01	商业性金融债券	2228006. I B	45,352	100.6981	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
23	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. I B	12,698	100.8247	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
24	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. I B	71,077	100.7452	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
25	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. I B	102,874	100.8878	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
26	21 交通银行永续债	商业性金融债券	2128022. I B	29,025	102.6516	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
27	21 民生银行永续债 01	商业性金融债券	2128016. I B	9,070	97.3413	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
28	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. I B	10,884	103.9549	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员

						有限公司, 中国建设银行股份有限公司	
29	20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2028051. I B	37,758	103.2944	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
30	23 赣投 MTN001	企业债务融资工具	10238150 2. IB	9,070	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
31	23 中行永续债 01	商业性金融债券	24238000 8. IB	34,467	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
32	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. I B	233,479	100.5922	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
33	22 农行永续债 02	商业性金融债券	09228008 6. IB	162,966	100.1476	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
34	22 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2228001. I B	16,326	100.0129	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
35	21 临沂投资 MTN003	企业债务融资工具	10210217 6. IB	1,814	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						设银行股份 有限公司	
36	22 晋能煤 业 MTN013 (科创票 据)	企业债务 融资工具	10228133 7. IB	19,955	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
37	22 昆山国 创 MTN007	企业债务 融资工具	10228204 9. IB	18,140	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
38	20 光大银 行永续债	商业性金 融债券	2028037. I B	38,952	102.7923	中国工商银 行股份有限 公司, 中国工 商银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销商, 承销团成员
39	23 皖交控 MTN003	企业债务 融资工具	10238188 8. IB	5,442	100.0000	中国工商银 行股份有限 公司, 中国工 商银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销商, 承销团成员
40	22 渝医药 MTN001	企业债务 融资工具	10228016 4. IB	5,442	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
41	22 象屿 MT N001(科创 票据)	企业债务 融资工具	10228125 5. IB	36,281	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
42	23 武商 MT N001	企业债务 融资工具	10238172 0. IB	36,281	100.0000	中国工商银 行股份有限 公司, 中国工 商银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销商, 承销团成员
43	21 淄博城 运 MTN003	企业债务 融资工具	10210322 0. IB	22,580	96.3159	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
44	21 渝高建 投 MTN001	企业债务 融资工具	10210222 0. IB	10,884	100.1898	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	22 新庐陵 MTN001	企业债务融资工具	10228126 5. IB	25,397	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
46	22 南通产业 MTN001	企业债务融资工具	10228004 6. IB	21,769	100.0000	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
47	22 昆钢 MTN001	企业债务融资工具	10228077 9. IB	36,281	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
48	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	10228070 9. IB	1,451	100.4816	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
49	21 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	10210308 1. IB	66,783	95.8070	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
50	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. I B	23,200	102.8035	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
51	22 北部湾 MTN001	企业债务融资工具	10228003 2. IB	31,076	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
52	21 晋能电力 MTN015	企业债务融资工具	10210321 0. IB	25,397	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
53	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	10210320 4. IB	18,569	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

54	22 云天化 MTN001	企业债务融资工具	102281519. IB	18,140	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
55	22 合肥产投 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102281241. IB	30,839	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
56	22 河钢集 MTN001	企业债务融资工具	102280101. IB	3,628	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	承销团成员, 承销团成员
57	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	5,442	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
58	21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2128011. IB	10,884	103.6452	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
59	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	5,442	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, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
60	21 长安汇通 PPN001	企业债务融资工具	032191358. IB	5,442	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
61	建信中关村 REIT	REITS 基金	508099. SH	7,658,803	4.0380	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
62	22 河南农开 MTN002	企业债务融资工具	102280477. IB	13,127	98.8964	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
63	21 洪市政 MTN004	企业债务融资工具	102103060. IB	21,003	99.9273	中国工商银行股份有限公司, 中国工	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						商银行股份 有限公司	
64	22 河钢集 MTN005	企业债务 融资工具	10228060 8. IB	13, 127	97. 4311	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
65	22 新疆新 能 GN001	企业债务 融资工具	13228002 6. IB	13, 127	99. 1694	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
66	22 威宁投 资 MTN001	企业债务 融资工具	10228025 8. IB	34, 130	98. 2996	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
67	21 中国银 行永续债 0 2	商业性金 融债券	2128045. I B	147, 022	98. 5286	中国建设银 行股份有限 公司, 中国工 商银行股份 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, 承销团成员
68	22 中国信 达债 01	商业性金 融债券	09228000 3. IB	207, 406	97. 6355	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
69	21 太平人 寿	商业性金 融债券	2123019. I B	18, 377	98. 8558	中国工商银 行股份有限 公司, 中国工 商银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销商, 承销团成员
70	22 产融 2 号 ABN001 优先 B	资产支持 证券	08228203 1. IB	8, 401	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
71	22 珠海华 发 ABN001 优先	资产支持 证券	08228201 4. IB	15, 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
72	20 甘国投 MTN003	企业债务 融资工具	10200076 4. IB	26, 254	97. 7836	中国建设银 行股份有限 公司, 中国建	主承销商或 联席承销商, 承销团成员

						设银行股份 有限公司	
73	22 工行二 级资本债 0 3A	商业性金 融债券	09228006 5. 1B	15, 752	96. 5302	中国建设银 行股份有限 公司, 中国建 设银行股份 有限公司, 中 国工商银行 股份有限公 司	主承销商或 联席承销商, 承销团成员, 债务主体
74	21 长城资 本债 01BC	商业性金 融债券	09210001 2. 1B	105, 016	95. 0308	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) 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

建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 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，现对建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 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
------	--------	------	---------------	------

其他非标准化债权类投资	勤诚达控股有限公司	22 勤诚达控股 TB001	120	详见风险分析
债权融资类产品	广东华美集团有限公司	21 粤华美集团 ZR002	77	详见风险分析
其他非标准化债权类投资	厦门象屿物流集团有限责任公司	21 象屿物流 TB001	418	详见风险分析
其他非标准化债权类投资	吉安市城市建设投资开发有限公司	21 赣吉安城投 EB001	434	详见风险分析
信托贷款	深圳市佳远进出口贸易有限公司	21 深圳佳远 TB001	89	详见风险分析

到期收益分配详见产品说明书。