

# 建信理财“星座系列—双子座”（按年）开放式净值型人民币理财产品 2023 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2023 年 12 月 31 日

建信理财“星座系列—双子座”（按年）开放式净值型人民币理财产品于 2019 年 06 月 17 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 395,733,661.99 元。

## 一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 12 月 31 日，产品单位净值为 1.174586。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  | 1.174586 | 1.174586 | 395,733,661.99 |
| 一个月前 | 1.170116 | 1.170116 | 394,227,562.31 |
| 二个月前 | 1.168062 | 1.168062 | 393,535,431.39 |
| 三个月前 | 1.166760 | 1.166760 | 393,096,849.87 |
| 六个月前 | 1.160581 | 1.160581 | 391,014,921.25 |
| 一年前  | 1.134860 | 1.134860 | 525,509,826.86 |

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“星座系列—双子座”（按年）开放式净值型人民币理财产品 | 2019-06-01 | 2019-06-16 | 2019-06-17 | -     |

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江苏省分行

### 三、期末资产持仓

| 资产类别          | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 (%) | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 (%) |
|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款       | 527.11        | 1.33%           | 1,276.52      | 3.22%           |
| 同业存单          | 0.00          | 0.00%           | 19,326.41     | 48.74%          |
| 拆放同业及买入返售     | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 债券            | 0.00          | 0.00%           | 18,921.91     | 47.72%          |
| 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%           | 123.17        | 0.31%           |
| 私募基金          | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 资产管理产品        | 39,076.35     | 98.67%          | 0.00          | 0.00%           |
| 委托投资——协议方式    | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 合计            | 39,603.47     | 100.00%         | 39,648.01     | 100.00%         |

期末穿透前杠杆比例为：100.08%

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 农业银行 CD079 | 16,183,835.45 | 4.03%    |
| 2  | 23 中信银行 CD182 | 16,069,362.19 | 4.01%    |
| 3  | 23 工商银行 CD049 | 15,999,609.61 | 3.99%    |

|    |               |               |       |
|----|---------------|---------------|-------|
| 4  | 19 兴业银行二级 02  | 12,505,362.91 | 3.12% |
| 5  | 23 光大银行 CD182 | 12,064,504.73 | 3.01% |
| 6  | 生物 R1 优       | 12,050,795.11 | 3.00% |
| 7  | 19 工商银行永续债    | 8,630,196.78  | 2.15% |
| 8  | 23 光大银行 CD163 | 8,059,429.37  | 2.01% |
| 9  | 23 光大银行 CD169 | 8,054,411.61  | 2.01% |
| 10 | 23 浦发银行 CD128 | 8,054,411.61  | 2.01% |

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，资产流动性较好、流动性风险可控。

### （二）市场情况

2023 年债市收益率前高后低，1-2 月仍处在交易疫后复苏的节奏中，2-8 月收益率整体趋势转为单边下行，10 年国债收益率最低下至 2.55%附近，8 月末之后债市小幅调整，10 年国债收益率在 2.6-2.7%区间震荡。

四季度经济较三季度有所回落。四季度制造业 PMI 逐月下行，CPI、PPI 四季度也是当月同比下行。债券市场四季度收益率呈现 M 型走势。10 月收益率震荡上行，11 月收益率先下后上，12 月以来债市走强。进入 12 月下旬后，资金面逐步转松，中央经济工作会议未有更超预期表态，且国有股份行年内第三次下调挂牌存款利率，降准降息预期较强，债市继续走强，10 年国债收益率收于 2.55%，较三季度末下行 12bp。

## 六、托管人报告

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资产，及时准确地执行清算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

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  | 3205015986360000775-0009 | 中国建设银行股份有限公司江苏省分行投资银行理财产品托管专户 | 中国建设银行股份有限公司江苏省分行 |

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          | 数量     | 净价       | 关联方名称                                    | 关联方角色                    |
|----|-------------------|--------|---------------|--------|----------|------------------------------------------|--------------------------|
| 1  | 21 光穗华能 ABN001 优先 | 资产支持证券 | 082100470. IB | 57,414 | 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  | GC 绿源 03          | 资产支持证券 | 183484. SH    | 2,134  | 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, 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, 承销团成员 |
| 3  | 21 飞驰建瓴 ABN001 优先 | 资产支持证券 | 082100312. IB | 61,683 | 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 |

|    |                |          |               |         |          |                            |                   |
|----|----------------|----------|---------------|---------|----------|----------------------------|-------------------|
| 4  | 21 中国银行永续债 01  | 商业性金融债券  | 2128019. IB   | 48,951  | 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 |
| 5  | 20 农业银行永续债 01  | 商业性金融债券  | 2028017. IB   | 76,670  | 101.2966 | 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 中国银行永续债 02  | 商业性金融债券  | 2028048. IB   | 57,109  | 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 |
| 7  | 19 兴业银行二级 02   | 商业性金融债券  | 1928026. IB   | 122,377 | 100.9147 | 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  | 21 工商银行永续债 01  | 商业性金融债券  | 2128021. IB   | 32,634  | 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 |
| 9  | 20 农业银行永续债 02  | 商业性金融债券  | 2028032. IB   | 65,268  | 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 |
| 10 | 22 兴业银行 01     | 商业性金融债券  | 2228019. IB   | 7,297   | 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 |
| 11 | 19 兴业银行二级 01   | 商业性金融债券  | 1928022. IB   | 2,432   | 101.0724 | 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 云能投 MTN005  | 企业债务融资工具 | 102281652. IB | 4,864   | 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 |
| 13 | 23 华电江苏 SCP024 | 企业债务融资工具 | 012384559. IB | 4,864   | 100.0047 | 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 |

|    |                      |          |               |         |           |                            |                   |
|----|----------------------|----------|---------------|---------|-----------|----------------------------|-------------------|
|    |                      |          |               |         |           | 份有限公司                      |                   |
| 14 | 23 云能投 MTN005        | 企业债务融资工具 | 102383266. IB | 3, 040  | 100. 0020 | 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 | 23 信达乾元 ABN001 优先 A1 | 资产支持证券   | 082380804. IB | 18, 242 | 100. 0067 | 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 | 22 兴业银行 02           | 商业性金融债券  | 2228020. IB   | 9, 121  | 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 |
| 17 | 22 津城建 MTN011        | 企业债务融资工具 | 102281818. IB | 12, 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 |
| 18 | 23 津城建 CP015         | 企业债务融资工具 | 042380530. IB | 6, 080  | 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 |
| 19 | 19 工商银行永续债           | 商业性金融债券  | 1928018. IB   | 83, 917 | 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 |

## （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        |
|------------|--------------------|------|------------------|------------------|--------------|
| 2023/12/12 | 建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划 | 申购   | 33, 000, 000. 00 | 31, 683, 728. 95 | 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 12 月 31 日

附录一

建信理财“星座系列—双子座”（按年）开放式净值型人民币理财产品投资非  
标准化债权及股权类资产清单

报告日：2023 年 12 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“星座系列—双子座”（按年）开放式净值型人民币理财产品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。