

建信理财“安鑫”（最低持有 360 天）按日开放固定收益类净值型人民币理财产品 2023 年三季度投资管理报告

报告日：2023 年 09 月 30 日

建信理财“安鑫”（最低持有 360 天）按日开放固定收益类净值型人民币理财产品于 2019 年 01 月 09 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 4,532,779,286.47 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 1.158635。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	1.158635	1.158635	4,532,779,286.47
一个月前	1.159044	1.159044	4,276,749,508.45
二个月前	1.154394	1.154394	3,703,950,673.89
三个月前	1.150658	1.150658	3,526,876,377.52
六个月前	1.141972	1.141972	3,260,350,064.41
一年前	1.144282	1.144282	5,172,322,492.60

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“安鑫”（最低持有 360 天）按日开放固定收益类净值型人民币理财产品	2018-12-29	2019-01-08	2019-01-09	-

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	53,384.14	11.77%	59,680.77	11.75%
同业存单	0.00	0.00%	77,731.41	15.30%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
债券	0.00	0.00%	326,288.87	64.22%
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%	44,360.86	8.73%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	400,018.64	88.23%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	453,402.78	100.00%	508,061.92	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 中信银行 CD153	147,323,807.38	2.87%
2	23 农业银行三农债	128,289,081.21	2.50%
3	21 狮产 01	123,440,383.56	2.40%
4	19 工商银行永续债	117,643,996.46	2.29%

5	23 农行永续债 01	99,505,616.97	1.94%
6	21 甘公投 MTN002(乡村振兴)	95,021,677.11	1.85%
7	19 交通银行永续债	86,758,696.28	1.69%
8	23 兴业银行 CD096	75,291,373.46	1.47%
9	22 建房 F2	64,850,445.51	1.26%
10	22 建房债 02	54,169,548.07	1.05%

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

本理财产品主要投资于银行存款、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品的流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）

截至本报告日，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

产品无股票持仓。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

产品无衍生品持仓。

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	4405018632010002329-0098	中国建设银行股份有限公司广东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	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	18,977	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	22 苏沙钢 GN001	企业债务融资工具	132280071. IB	94,885	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	21 前海北投 ABN001 优先	资产支持证券	082100552. IB	37,954	102.0964	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	22 桂铁投 MTN004	企业债务融资工具	102281751. IB	50,605	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

5	23 江西交 投 MTN004	企业债务 融资工具	102381806. IB	126, 513	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	21 北部湾 MTN004	企业债务 融资工具	102101469. IB	101, 211	102. 4198	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	21 临沂投 资 MTN002 (革 命老区)	企业债务 融资工具	102102008. IB	12, 651	102. 3179	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 昆明轨 道 MTN001	企业债务 融资工具	102101052. IB	18, 977	102. 5156	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 托克集 团 PPN001	企业债务 融资工具	032191420. IB	12, 651	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	19 甘交建 MTN002	企业债务 融资工具	101901202. IB	44, 279	100. 1562	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
11	20 淄博城 运 MTN001	企业债务 融资工具	102000175. IB	37, 954	102. 3433	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 华发 MTN003	企业债务 融资工具	102280400. IB	31, 628	101. 3575	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 交通银 行小微债 01	商业性金 融债券	2328006. IB	400, 000	100. 4732	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	21 建发地 产 MTN005	企业债务 融资工具	102103045. IB	20, 000	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 津城建 MTN002	企业债务融资工具	102102298. IB	500,000	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 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	300,000	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
17	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	1,152,170	101.7518	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	21 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	190,000	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
19	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	78,889	101.5104	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	21 中国银行二级 03	商业性金融债券	2128039. IB	105,186	101.9786	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 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	52,593	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	22 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	52,593	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
23	21 成都益民 MTN002	企业债务融资工具	102101924. IB	78,889	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	22 岳阳城 投 MTN001	企业债务 融资工具	102281970. IB	368, 152	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
25	23 农行永 续债 01	商业性金 融债券	242380017. IB	999, 271	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
26	22 联发集 MTN002	企业债务 融资工具	102281663. IB	52, 593	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	23 平度城 投 MTN001	企业债务 融资工具	102380355. IB	52, 593	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 飞驰强 链 ABN001 优先	资产支持 证券	082280559. IB	155, 149	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
29	22 建发地 产 MTN001B(并 购)	企业债务 融资工具	102280206. IB	262, 966	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	22 华发集 团 MTN010(科 创票据)	企业债务 融资工具	102281535. IB	525, 932	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	22 飞驰财 信 ABN002 优先	资产支持 证券	082280586. IB	394, 449	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 威宁投 资 MTN001	企业债务 融资工具	102280258. IB	78, 889	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	22 广投金 控 MTN002	企业债务 融资工具	102281483. IB	131, 483	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

						建设银行股份有限公司	成员
34	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	525, 932	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
35	21 淮矿上信 ABN001 优先	资产支持证券	082101481. IB	525, 932	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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	25, 361	103. 7328	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	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	50, 723	102. 9992	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	23 津城建 MTN005	企业债务融资工具	102382514. IB	76, 085	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
39	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	202, 894	101. 2143	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	23 华侨城 MTN005A	企业债务融资工具	102381926. IB	329, 703	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	21 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102102038. IB	177, 532	100. 7755	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) 其他重大关联交易

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

（一）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，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

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“安鑫”（最低持有 360 天）按日开放固定收益类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 09 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财“安鑫”（最低持有 360 天）按日开放固定收益类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。