
安信资管瑞鑫一年持有期债券型集合资产管理计划

2023年第3季度报告

2023年09月30日

基金管理人:安信证券资产管理有限公司

基金托管人:中国工商银行股份有限公司

报告送出日期:2023年10月25日

§1 重要提示

集合计划管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

集合计划托管人中国工商银行股份有限公司根据本集合计划合同规定，于2023年10月19日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

集合计划管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用集合计划资产，但不保证集合计划一定盈利。

集合计划的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本集合计划的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2023年07月01日起至09月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	安信资管瑞鑫一年持有
基金主代码	970077
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022年01月21日
报告期末基金份额总额	49,354,519.84份
投资目标	本集合计划在严格控制风险的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报和资产的增值。
投资策略	本集合计划的投资策略包括类属资产配置策略、久期策略、收益率曲线策略、杠杆策略、个券选择策略、股票投资策略等，在有效管理风险的基础上，达成投资目标。
业绩比较基准	中债综合财富(总值)指数收益率*90%+沪深300指数收益率*10%。
风险收益特征	本集合计划为债券型集合计划，其预期风险和预期收益低于混合型基金、混合型集合计划、股票型基金和股票型集合计划，高于货币市场基金和货币型集合计划。
基金管理人	安信证券资产管理有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司

下属分级基金的基金简称	安信资管瑞鑫一年持有A	安信资管瑞鑫一年持有B	安信资管瑞鑫一年持有C
下属分级基金的交易代码	970077	970078	970079
报告期末下属分级基金的份额总额	15,384,190.20份	31,925,046.79份	2,045,282.85份

注：本报告所述的“基金”也包括按照《证券公司大集合资产管理业务适用<关于规范金融机构资产管理业务的指导意见>操作指引》的要求进行变更后的证券公司大集合资产管理产品。根据本集合计划《资产管理合同》和《招募说明书》的约定，“安信资管瑞鑫一年持有期债券型集合资产管理计划”A类份额（以下简称“A类份额”），自2022年1月21日起每个工作日只开放赎回，不开放申购。“安信资管瑞鑫一年持有期债券型集合资产管理计划”B类份额和C类份额，每份份额设定最短持有期，最短持有期为1年。每份份额的最短持有期到期日即进入开放持有期，在开放持有期期间投资者可以办理赎回业务。

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期(2023年07月01日 - 2023年09月30日)		
	安信资管瑞鑫一年持有A	安信资管瑞鑫一年持有B	安信资管瑞鑫一年持有C
1.本期已实现收益	39,112.64	62,056.92	2,806.44
2.本期利润	-241,642.00	-524,397.99	-35,798.45
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0151	-0.0168	-0.0164
4.期末基金资产净值	14,960,213.51	30,943,267.10	1,972,099.56
5.期末基金份额净值	0.9724	0.9692	0.9642

注：（1）所述集合计划业绩指标不包括持有人认购或交易集合计划的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字；（2）本期已实现收益指集合计划本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

安信资管瑞鑫一年持有A净值表现

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	-1.57%	0.28%	0.74%	0.04%	-2.31%	0.24%
过去六个月	-2.26%	0.32%	1.74%	0.07%	-4.00%	0.25%
过去一年	-0.48%	0.36%	3.30%	0.09%	-3.78%	0.27%
自基金合同生效起至今	-3.25%	0.32%	3.41%	0.11%	-6.66%	0.21%

安信资管瑞鑫一年持有B净值表现

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	-1.61%	0.28%	0.74%	0.04%	-2.35%	0.24%
过去六个月	-2.36%	0.32%	1.74%	0.07%	-4.10%	0.25%
过去一年	-0.69%	0.36%	3.30%	0.09%	-3.99%	0.27%
自基金合同生效起至今	-3.59%	0.33%	3.50%	0.11%	-7.09%	0.22%

安信资管瑞鑫一年持有C净值表现

阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	-1.69%	0.28%	0.74%	0.04%	-2.43%	0.24%
过去六个月	-2.51%	0.32%	1.74%	0.07%	-4.25%	0.25%
过去一年	-0.99%	0.36%	3.30%	0.09%	-4.29%	0.27%
自基金合同生效起至今	-4.07%	0.33%	3.26%	0.11%	-7.33%	0.22%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

安信资管瑞鑫一年持有A累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2022年01月21日-2023年09月30日)



安信资管瑞鑫一年持有B累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2022年01月25日-2023年09月30日)



注：安信资管瑞鑫一年持有 B (970078) 1 月 21 日尚未开放申赎，无计划份额，2022 年 1 月 21 日净值不进行披露。



注：安信资管瑞鑫一年持有C（970079）1月21日尚未开放申赎，无计划份额，2022年1月21日净值不进行披露。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
王璇	基金经理	2022-01-24	-	3	男，伦敦大学女王学院金融学硕士，特许金融分析师，历任中国邮政储蓄银行信用卡研究员、中英益利资产管理有限公司投资经理助理，多年固收+产品管理经验，现任安信证券资产管理有限公司公募部投资经理。
冯思源	基金经理	2023-07-10	-	6	男，中山大学数学与应用数学学士，哥伦比亚大学统计学硕士，特许金融分析师，拥有多年投研工作经验。2017年加入安信证券资产管理部，现任安信证券资产管理有限公司公募部投资经

					理，主要擅长可转债的投资研究。
张亚非	安信证券资产管理 有限公司 公募部兼 固定收益 部负责人、基金 经理	2022-01-21	2023-07-10	11	女，对外经济贸易大学金融学硕士，多年固定收益从业经验。曾任职于北京农村商业银行、平安银行担任债券投资经理。2012年9月加入安信证券资产管理部，任职期间担任安信证券资产管理有限公司固定收益部和公募部总经理。多次获得行业权威奖项，个人于2017-2022连续六年七次蝉联英华奖"三年期和五年期固定收益投资最佳投资主办"，所管理代表产品于2017-2022获得七座券商集合资管计划"金牛奖"。
吴慧文	基金经理	2022-01-21	2023-07-10	11	女，武汉大学金融工程硕士，多年债券投资经验。历任长城证券固定收益部投资经理。2016年8月加入安信证券资产管理部，任职期间担任安信证券资产管理有限公司投资经理。擅长国债期货的策略投资、利率债的波段操作以及信用债的价值挖掘。

注：(1)基金的首任基金经理，其"任职日期"为基金合同生效日，其"离职日期"为根据公司决议确定的解聘日期；(2)非首任基金经理，其"任职日期"和"离任日期"分别指根据公司决议确定的聘任日期和解聘日期；(3)证券从业的含义遵从《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券公司大集合资产管理业务适用〈关于规范金融机构资产管理业务的指导意见〉操作指引》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定，依照诚实信用、

勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，完善相应制度及流程，并重视交易执行环节的公平交易措施，通过投资交易系统内的公平交易模块，公平对待不同投资组合，维护投资者的利益。本报告期内，未发现本集合计划管理人管理的投资组合存在违反公平交易原则的情形。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，未发生同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的5%的情况。

本报告期内，未发现本计划有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

一、市场回顾

海外方面，受美国加息影响，主要发达国家已经出现经济边际放缓的迹象。2022 年 10 月份至 2023 年上半年美国通胀压力在基数效应、美联储紧缩、乌克兰危机冲击缓和等因素影响下持续减轻，美联储加息步伐也持续放缓甚至一度释放出大量短期流动性应对银行业危机，通胀压力的减轻以及货币金融条件的改善使得美国经济就业在美联储紧缩背景下呈现出较强韧性。但经济就业韧性以及大宗商品供应受限也使得 7 月份以来融资利率与通胀压力同步走高，美联储政策利率路径预期因此持续上移，并在 9 月份因融资利率的突破上行而重新施压美国股市，美国实体经济与金融市场同样受到汽车行业工人联合会罢工以及美国政府关门停摆等短期事件的影响。

国内方面，三季度政策密集出台，国内经济出现复苏迹象，但受房地产市场拖累，整体复苏力度仍然较弱。

消费方面，受益于三季度以来一揽子强有力的稳增长政策发力显效，加之CPI、PPI价格均已筑底回升，推动居民收入增速继续改善，对餐饮收入和限额以上商品零售均形成一定助力。8月份，社会消费品零售总额 37933 亿元，同比增长 4.6%，7月份为2.5%；扣除价格因素，社会消费品零售总额实际增长 5%，比7月份加快 1.5 个百分点。分消费类别来看，8月份，商品零售同比增长 3.7%，7月份为 1.0%，商品消费增长提速：餐饮收入增长 12.4%，继续维持双位数快速增长。暑期国内极度火爆的旅游、电影市场，反映出近三年居民积压的接触型服务消费需求已逐渐回归。另外，6月份以来国内汽车消费增速已边际明显改善。

企业利润方面，工业企业利润加速改善，企业营收单月同比实现正增长。2023年 1-8 月份，全国规模以上工业企业实现利润总额 46558.2 亿元，同比下降 11.7%降幅比 1-7 月

份收窄 3.8 个百分点，连续第六个月收窄。其中，8 月份规上工业企业利润同比增长 17.2%，自去年下半年以来，工业企业当月利润首次实现正增长。从营收成本的角度来看，价格因素对企业营收的拖累逐步减弱，8 月单月营收在连续三个月下降后首次实现增长，成本端维持低速增长，企业经营效益持续提升，企业营收利润率及毛利率继续改善。

投资方面，1-8 月份，全国固定资产投资(不含农户) 327,042 亿元，同比增长 3.2%(按可比口径计算)，较前 7 月小幅放缓 0.2 个百分点。虽然 8 月份固定资产投资增速仍延续下行，但结构上存在亮点。一是制造业投资同比增速回升。1-8 月份，制造业投资增长 5.9%，增速比 1-7 月份加快 0.2 个百分点，通过累计增速倒推，8 月份制造业投资当月同比增速为 7.1%，较 7 月份加快 2.8 个百分点。二是高技术领域投资增势较好。根据统计局公布的数据，前 8 个月，高技术产业投资同比增长 11.3%，科学研究和技术服务业投资增长 22.3%，要远远好于全部固定资产投资的增速。不过当前房地产市场仍然对投资形成较大拖累。虽然基建投资(不含电气水)小幅放缓，由前 7 个月的 6.8% 降至 6.4%，但从绝对水平看，制造业及基建投资均要好于全部投资的增速，投资增速下行仍主要受房地产市场的影响。1-8 月份，全国房地产开发投资同比下降 8.8%，前 7 个月同比跌幅为 8.5%，跌幅持续扩大；8 月份，房地产开发投资当月同比增速为 -19.1%，较 7 月份小幅下降 1.3 个百分点。当前房地产市场仍在磨底，整体延续 4 月份以来的二次探底态势，继续呈现出“供给弱、需求降、库存增、价格放缓”四大特征。

出口方面，8 月份出口同比降幅显著收窄。按美元计价，今年 8 月份我国进出口 5013.8 亿美元，下降 8.2%。其中，出口 2848.7 亿美元，下降 8.8%，降幅较 7 月份收窄 5.7 个百分点；进口 2165.1 亿美元，下降 7.3%，降幅较 7 月份收窄 5.1 个百分点；贸易顺差 683.6 亿美元，收窄 13.2%。分区域来看，8 月份，我国对主要出口国的出口增速变化不一，对美出口同比降幅较前月显著收窄，对欧盟及日本出口同比仍然维持较大降幅，对东盟国家出口同比增速较上月也有回升。8 月份，我国对美国出口同比下降了 9.5%，降幅较 7 月份的 23.1% 大幅收窄 13.6 个百分点，对欧盟出口维持较大降幅，同比下降 19.6%，7 月份为 -20.6%；8 月对日本的出口增速为 -20.1%，较 7 月份的 -18.4% 扩大了 1.7 个百分点；对东盟国家的出口增速由 7 月份 -21.4% 回升至 -13.3%。

政策方面，7 月 24 日中共中央政治局后，相关利好政策密集出台。为巩固经济增长形势 9 月份利好政策还在持续落地。一是货币政策方面，中国人民银行二次降准。中国人民银行 9 月 14 日公告，决定于 2023 年 9 月 15 日下调金融机构存款准备金率 0.25 个百分点(不含已执行 5% 存款准备金率的金融机构)。本次下调后，金融机构加权平均存款准备金率约为 7.4%。本次降准是年内第二次降准，向市场传递出积极信号，降准后预计释放中长期流动性超过 5000 亿元，对于缓解流动性约束、降低资金成本、提振市场信心有着重要作用。二是国家发展改革委设立民营经济发展局。据介绍，民营经济发展局的主要职责是：跟踪了解和分析研判民营经济发展状况，统筹协调、组织拟订促进民营经济发展的政策措施，拟订促进民间投资发展政策；建立与民营企业的常态化沟通交流机制协调

解决民营经济发展重大问题，协调支持民营经济提升国际竞争力。设立民营经济发展相关的专门工作机构，有利于加强相关政策的统筹协调，推动政策早落地、见实效。

市场方面，信用债先涨后跌，股票及转债震荡下跌。

信用债方面，发行融资三季度一级发行规模同比、环比均小幅增加，增速超同期偿还量，合计净融入1910亿元。城投债方面，融资热度提升并实现净融入4469亿元，较去年同期有大幅增长，占全部信用债比例过半，创2019年来新高；分省份看，三季度城投债融资结构依旧冷热不均，但置换债发行预期下弱资质区域债务滚续边际改善；从发行成本看，三季度城投债发行利率环比持续走低仅个别省份、个别等级融资成本微幅上升。产业债方面，发行热度持续回落，同比、环比分别减少12%和10%，最终净融出2559亿元，交通运输、公用事业、煤炭和石油石化净融出规模居前。收益率及利差：三季度信用债收益率走势大致呈“U”型，8月下旬探底后回升，除低等级中长期外全面上行；信用利差走势分化，城投债利差全面收窄，低等级中长期收窄幅度偏大。

股票，三季度以来主要权益指数震荡下行，仅在7月末和8月末因政策利好出现两轮反弹，转债市场在正股显著走弱的情况下，以高溢价率为代价仍保持了较为稳健的走势。行业方面，非银金融、煤炭、石油石化板块涨幅居前，传媒、电力设备、计算机板块领跌。北向资金继续流出，三季度净流出841亿元，其中8月流出最为显著，9月流出量有所减弱。全市场交易量，三季度整体呈下滑趋势。

转债，中证转债指数三季度同样呈现震荡下行走势，跌幅和回撤相对权益指数仍有优势，但转股溢价率不断冲高，而后正股回暖叠加两次主动杀估值，溢价率有所回落。转债日成交额在三季度不断下行，最终来到350亿元附近，季末略有放量。从价格结构看，三季度各个价位转债数量在8月开始出现较大改变，110元附近转债数量变化最为剧烈，整体呈震荡增多趋势，中高价转债数量均有小幅减少。全市场YTM为正的转债数量同样出现显著震荡，整体呈上升趋势，在9月下旬达到近期高点。

报告期内，产品债券部分以短久期中高等级国企信用债为主，保持较高流动性；股票部分，保持高仓位运行，以半导体、非银金融、高端制造业等板块为主；转债方面，保持高仓位运行，以低价转债为主，行业方面以电子、TMT行业为主。

二、市场展望

展望年内，加息预期和高利率对经济的约束效应将日渐增强，海外经济下行压力增大，人民币汇率及外资流出压力将有所缓解。预计国内经济年内在积极的财政政策下继续维持恢复走势，但复苏力度在房地产销售改善力度较弱的背景下，仍然偏弱。资金面为呵护基本面的复苏趋势，预计仍将保持平稳宽松。市场方面，信用债在经济复苏背景下，预计期限利差有所扩大，短端利率在宽松的资金环境下保持平稳，长端中枢缓慢上移。预计股票四季度在经济复苏、外资流出放缓的背景下将迎来触底反弹，将以基本面出现拐点的高端制造业、消费等板块为主。可转债四季度因部分存量余额较高的转债面临到期及强赎，因此供给将会收缩，且9月份的溢价率明显压缩，因此年内溢价率继续压缩空间较小，在股票上涨的推动下，预计可转债将迎来上涨。

三、投资策略

信用债方面，信用债方面仍将维持较低仓位、低杠杆率和较短久期，以票息策略为主，回避估值波动，主体选择上以利率债或中高等级国企为主；股票方面，仍将保持高仓位，仍然以芯片、数据、消费等板块为主；可转债方面，将维持较高仓位，在配置低价转债的基础上积极把握交易机会，行业方面，重点关注TMT、制造业等行业。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末安信资管瑞鑫一年持有A基金份额净值为0.9724元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-1.57%，同期业绩比较基准收益率为0.74%；截至报告期末安信资管瑞鑫一年持有B基金份额净值为0.9692元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-1.61%，同期业绩比较基准收益率为0.74%；截至报告期末安信资管瑞鑫一年持有C基金份额净值为0.9642元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-1.69%，同期业绩比较基准收益率为0.74%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，本集合计划于2023年7月1日至2023年8月1日连续二十二个交易日资产净值低于五千万元，于2023年8月15日至2023年9月30日连续三十个交易日资产净值低于五千万元，未出现集合计划份额持有人数量不满二百人的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	9,502,550.80	15.58
	其中：股票	9,502,550.80	15.58
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	50,212,372.62	82.32
	其中：债券	50,212,372.62	82.32
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	1,273,359.76	2.09

8	其他资产	5,174.88	0.01
9	合计	60,993,458.06	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例 (%)
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	5,396,630.00	11.27
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	554,000.00	1.16
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	1,536,520.80	3.21
J	金融业	1,753,800.00	3.66
K	房地产业	261,600.00	0.55
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	9,502,550.80	19.85

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本集合计划本报告期末未持有港股通投资股票投资组合。

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	600745	闻泰科技	27,000	1,178,550.00	2.46
2	300059	东方财富	72,000	1,094,400.00	2.29
3	002371	北方华创	4,000	965,200.00	2.02
4	000333	美的集团	14,000	776,720.00	1.62
5	002202	金风科技	80,000	738,400.00	1.54
6	600036	招商银行	20,000	659,400.00	1.38
7	688363	华熙生物	6,500	563,810.00	1.18
8	600575	淮河能源	200,000	554,000.00	1.16
9	688111	金山办公	1,401	519,490.80	1.09
10	300212	易华录	15,000	518,250.00	1.08

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	17,843,969.95	37.27
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	6,020,009.02	12.57
6	中期票据	17,284,540.71	36.10
7	可转债（可交换债）	9,063,852.94	18.93
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	50,212,372.62	104.88

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
----	------	------	-------	---------	--------------

1	019703	23国债10	175,000	17,641,227.40	36.85
2	101900807	19中铁股MTN0 04C	40,000	4,093,567.21	8.55
3	102381971	23西安高新MT N004	40,000	4,045,569.40	8.45
4	102281981	22淄博城投MT N001	30,000	3,046,901.64	6.36
5	102382129	23上饶城投MT N004	30,000	3,022,455.74	6.31

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本报告期末本集合计划未持有资产支持证券。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本报告期末本集合计划未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本报告期末本集合计划未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

本集合计划本报告期末无股指期货交易。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本集合计划本报告期末无国债期货交易。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 本集合计划投资前十名证券的发行主体在本期末出现被监管部门立案调查情形。

招商银行（股票代码：600036）为本集合计划前十大持仓证券，根据中国银保监会行政处罚信息公开表（沪银保监罚决字【2022】34号），招商银行股份有限公司信用卡中心发卡授信不谨慎，严重违反审慎经营原则，中国银保监会上海监管局对其责令改正，并处罚人民币40万元。招商银行股份有限公司原党委书记、行长田惠宇接受中央纪委国家监委纪律审查和监察调查。2022年9月29日，根据深银保监罚决字【2022】99号，中国银保监会深圳监管局行政处罚信息公开表显示，招商银行深圳分行因个人经营性贷款三查不尽职，贷款资金被挪用，财务顾问费质价不符，被监管罚款120万元。

除招商银行外，本集合计划投资的前十名证券的发行主体在本报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

本集合计划投资招商银行投资决策程序符合公司投资制度的规定。

5.11.2 本集合计划投资的前十名股票，均为基金合同规定的备选股票库之内的股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	5,174.88
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	5,174.88

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值（元）	占基金资产净值比例(%)
1	110082	宏发转债	1,253,329.15	2.62
2	127018	本钢转债	1,249,792.04	2.61
3	128131	崇达转2	1,234,091.33	2.58
4	127056	中特转债	1,084,951.83	2.27
5	113636	甬金转债	1,019,168.80	2.13
6	127019	国城转债	878,589.05	1.84
7	110081	闻泰转债	861,563.40	1.80
8	123115	捷捷转债	722,832.95	1.51
9	127026	超声转债	569,053.49	1.19
10	123108	乐普转2	190,480.90	0.40

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本集合计划本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

	安信资管瑞鑫一年持有A	安信资管瑞鑫一年持有B	安信资管瑞鑫一年持有C
报告期期初基金份额总额	16,462,275.46	30,244,403.82	2,057,195.56
报告期期间基金总申购份额	-	2,830,303.47	507,768.86
减：报告期期间基金总赎回份额	1,078,085.26	1,149,660.50	519,681.57
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-	-
报告期期末基金份额总额	15,384,190.20	31,925,046.79	2,045,282.85

注：报告期内基金总申购份额含红利再投资份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位：份

	安信资管瑞鑫一年持有A	安信资管瑞鑫一年持有B	安信资管瑞鑫一年持有C
报告期期初管理人持有的本基金份额	-	7,073,079.84	-
报告期期间买入/申购总份额	-	505,561.17	-
报告期期间卖出/赎回总份额	-	-	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	-	7,578,641.01	-
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	-	23.74	-

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	申购	2023-08-02	505,561.17	500,000.00	0.006
合计			505,561.17	500,000.00	

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

本集合计划在报告期内不存在单一投资者持有份额达到或超过集合计划总份额20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，本集合计划没有影响投资者决策的其他重要信息。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、安信资管瑞鑫一年持有期债券型集合资产管理计划资产管理合同；
- 2、安信资管瑞鑫一年持有期债券型集合资产管理计划托管协议；
- 3、安信资管瑞鑫一年持有期债券型集合资产管理计划招募说明书；
- 4、管理人业务资格批件、营业执照；
- 5、安信资管瑞鑫一年持有期债券型集合资产管理计划报告期内披露的各项公告。

9.2 存放地点

深圳市福田区福田街道福华一路119号安信金融大厦21楼

9.3 查阅方式

投资者可到管理人、托管人的办公场所或管理人网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

投资者对本报告如有疑问，可咨询本管理人。

咨询电话：95517。

公司网址：www.axzqzg.com。

安信证券资产管理有限公司

2023年10月25日