## 光信·光禄·瑞盈鸿利集合资金信托计划产品汇报

## 一、产品概况

### 截至2023年5月31日，光信·光禄·瑞盈鸿利集合资金信托计划产品募集规模22892765260.67、信托资产23,163,249,392.84、份额23,163,249,392.84。瑞盈鸿利产品募集层为瑞盈鸿利1-199号集合资金信托计划，1-199号产品相加的份额，规模以及资产与瑞盈鸿利集合资金信托计划一致。产品运行情况：产品每日开放，T+1申购确认，T+0赎回到账（快赎模式：网商银行垫资，普通赎回模式下，T+1客户资金到账），产品系净值型产品，每日收益结转份额，产品无刚性收益率要求，目标收益率比货币基金中枢高50BP以上，产品投资由投资顾问负责，投资顾问每日出具投资建议书，业务团队负责执行。产品由网商银行包销。产品收取0.15%管理费，0.4%代销费，0.1%投资顾问费以及0.02%托管费。

产品采用每日万份收益，以及30日年化收益率向客户展示业绩，业绩如下：

光信·光禄·瑞盈鸿利集合资金信托计划30日年化收益率



光信·光禄·瑞盈鸿利集合资金信托计划万份收益



### 产品交易结构图。

## 二、资产情况[[1]](#footnote-1)

（一）产品结构情况

### 1、募资层信托产品情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 募资层信托计划清单 | | |
| 序号 | 产品名称 | 投资情况说明 |
|  | 光信·光禄·瑞盈鸿利1-199号集合资金信托计划 | 均投向光信·光禄·瑞盈鸿利集合资金信托计划 |

### 2、运作层信托产品情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 运作层信托计划清单 | | | | |
| **序号** | 产品名称 | | | 投资情况说明 |
|  | 光信·光禄·瑞盈鸿利集合资金信托计划 | | | 全部投向固定收益标准化债券 |
| 运作层合并资产分布 | | | | |
| 估值表科目 | | 成本（万元） | 占比（%） | |
| 银行存款  结算备付金 | | 93623.20  2897.55 | 4.04  0.13 | |
| 交易性金融资产 | | 2105296.22 | 90.89 | |
| 买入返售金融资产 | | 1193,13.07 | 5.15 | |
| 其他应收款 | | 2798.89 | 0.12 | |
| 应付交易费用 | | 9.01 | 0.0004 | |
| 应付受托人报酬 | | 1652.74 | 0.07 | |
| 应付托管费 | | 94.97 | 0.00 | |
| 应付销售服务费 | | 1599.26 | 0.07 | |
| 应付投资顾问费 | | 1307.2,2 | 0.06 | |
| 应交税费 | | 2934.93 | 0.13 | |
| 其他应付款 | | 5.85 | 0.00 | |
| 基金资产净值: | | 23,163,249,392.84 | 100% | |

### 3、底层资管计划情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 底层资管计划清单 | | |
| 序号 | 产品名称 | 投资情况说明 |
|  | 无 |  |

## （二）资产持仓情况（持仓明细见附表1）

### 1、城投及非城投分布

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| .城投及非城投债分布（占资产净值） | | |
| 是否城投 | 成本（万元） | 占比（%） |
| 城投 | 937500 | 40.47% |
| 非城投 | 1112530 | 48.03% |
| 总计 | 2050030 | 88.50% |

### 2、城投债省份分布

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 城投所属省份分布（占信托净资产） | | |
| 省份 | 金额（万元） | 占比 |
| 安徽省 | 94,840.00 | 4.09% |
| 北京 | 3,000.00 | 0.13% |
| 福建省 | 30,000.00 | 1.30% |
| 广东省 | 21,000.00 | 0.91% |
| 河北省 | 45,840.00 | 1.98% |
| 河南省 | 106,490.00 | 4.60% |
| 湖北省 | 6,000.00 | 0.26% |
| 江苏省 | 119,880.00 | 5.18% |
| 江西省 | 31,000.00 | 1.34% |
| 山东省 | 335,500.00 | 14.48% |
| 山西省 | 7,000.00 | 0.30% |
| 陕西省 | 17,650.00 | 0.76% |
| 四川省 | 22,000.00 | 0.95% |
| 浙江省 | 49,000.00 | 2.12% |
| 重庆 | 48,300.00 | 2.09% |
| 合计 | 937,500.00 | 40.47% |

### 3、投资主体YY评级分布

0评级的为ABS无主体评级，评级为8的是担保债，该担保主体YY评级4+。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| YY评级 | 金额（万元） | 各级占比 |
| **0** | 328050 | 14.16% |
| **1** | 115000 | 4.96% |
| **2** | 105000 | 4.53% |
| **3** | 62000 | 2.68% |
| **4** | 176880 | 7.64% |
| **4-** | 165600 | 7.15% |
| **4+** | 118740 | 5.13% |
| **5** | 250260 | 10.80% |
| **5-** | 296090 | 12.78% |
| **5+** | 124570 | 5.38% |
| **6** | 96670 | 4.17% |
| **6-** | 50000 | 2.16% |
| **6+** | 154170 | 6.66% |
| **7+** | 2000 | 0.09% |
| **8** | 5000 | 0.22% |
| **总计** | 2050030 | 88.50% |

### 4、投资主体外部评级分布

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 外部评级分布 | | |
| 外部评级 | 金额（万元） | 各级占比 |
| 0 | 333050 | 14.38% |
| AA+ | 745510 | 32.19% |
| AAA | 971470 | 41.94% |
| 总计 | 2050030 | 88.50% |

### 5、持仓债券中债估值分布

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 债券中债估值分布 | | |
| 中债估值收益率（%） | 金额（万元） | 占比 |
| 1-2% | 5,000,000.00 | 2.16% |
| 2-3% | 70,547,000.00 | 30.46% |
| 3-4% | 92,269,000.00 | 39.83% |
| 4-5% | 24,032,000.00 | 10.38% |
| 5-6% | 400,000.00 | 0.17% |
| 6-7% | 1,500,000.00 | 0.65% |

### 6、债券类型分布

持仓债券中非公开募集类合计占净资产比例约为45.09%。其中ABS，ABN类资产合计为15.37%，主要为消费类资产证券化资产，之中次级资产为12.38%，占信托资产比例为5.34%。（债券种类按照万得债券二级分类）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 债券类型分布 | | | | |
| 债券类型 | | 金额（万元） | 占比 | |
| 非公开 | 银保监会主管ABS | 2590 | 0.11% | 45.09%合计 |
| 证券公司债 | 8970 | 0.39% |
| 证监会主管ABS | 25100 | 1.08% |
| 定向工具 | 221600 | 9.57% |
| 交易商协会ABN | 328550 | 14.18% |
| 私募债 | 457590 | 19.76% |
| 银保监会主管ABS | 2590 | 0.11% |
| 公开 | 一般企业债 | 8000 | 0.35% | 43.41%  合计 |
| 商业银行次级债券 | 29900 | 1.29% |
| 一般短期融资券 | 31000 | 1.34% |
| 超短期融资债券 | 69340 | 2.99% |
| 一般公司债 | 128910 | 5.57% |
| 同业存单 | 255000 | 11.01% |
| 一般中期票据 | 483480 | 20.87% |
| 总计 | |  |  | 88.50% |

### 7、债券加权平均剩余期限分布

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 债券剩余期限分布 | | |
| 债券剩余期限 | 金额（万元） | 占比 |
| [0,1) | 977100 | 42.18% |
| [1,2) | 689820 | 29.78% |
| [2,3) | 383110 | 16.54% |

### 8、涉及公司黑/灰名单主体情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 黑/灰名单主体及持有债券情况 | | | | |  |
| 发行人 | 债券名称 | 成本  （万元） | 剩余期限（年） | 中债估值 | 黑/灰名单情况 |
| 潍坊市城市建设发展投资集团有限公司 | 21潍坊城建PPN001 | 4000 | 281D+2Y | 99.9266 | 黑 |
| 南京南部新城会展中心发展有限公司 | 21会展01 | 5000 | 321D+2Y | 101.0051 | 灰 |
| 青岛海创开发建设投资有限公司 | 22青岛海创SCP002 | 9500 | 32D | 99.82 | 黑 |
|  | 合计 | 18500 |  |  |  |

## 三、债券质押式协议回购

买入返售金融资产119313.07万元，占比5.15%，均为银行间质押式回购，截止5月31日，合计交易对手23家，交易对手主要为银行理财产品以及券商自营。上交所质押式协议回购（简称“协议回购”），持仓为0万元。 具体可见逆回购明细表。（附件2）

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品名称** | **委托方向** | **质押券代码** | **质押券简称** | **质押券面值总额** | **折算率(%)** | **回购利率** | **回购天数** | **对手方交易商简称** | **交易所** | **主体评级** | **证券类别** | **对手性质（自营/产品）** | **如对手为产品，列明产品规模）** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

交易对手按照穿透后的实际交易对手

### 1、回购利率

无协议回购，均为银行间质押式回购

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 利率分布 | | |
| 回购利率(%) | 回购金额（万元） | 占比（净资产） |
| 2.0287 | -100,035,000.00 | -0.43% |
| 2.0654 | -12,750,000.00 | -0.06% |
| 2.0892 | -200,000,000.00 | -0.86% |
| 2.0961 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 2.1040 | -38,000,000.00 | -0.16% |
| 2.1135 | -41,800,000.00 | -0.18% |
| 2.1239 | -57,000,000.00 | -0.25% |
| 2.1248 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 2.1302 | -100,035,000.00 | -0.43% |
| 2.1382 | -14,490,000.00 | -0.06% |
| 2.1387 | -30,000,000.00 | -0.13% |
| 2.1490 | -44,000,000.00 | -0.19% |
| 2.1584 | -35,490,000.00 | -0.15% |
| 2.1978 | -100,000,000.00 | -0.43% |
| 2.2302 | -100,000,000.00 | -0.43% |
| 2.2313 | -110,000,000.00 | -0.47% |
| 2.2418 | -60,000,000.00 | -0.26% |
| 2.2472 | -8,000,000.00 | -0.03% |
| 2.2488 | -56,000,000.00 | -0.24% |
| 2.2555 | -14,800,000.00 | -0.06% |
| 2.2623 | -11,600,000.00 | -0.05% |
| 2.2753 | -28,870,000.00 | -0.12% |
| 2.7569 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 总计 | -1,192,870,000.00 | -5.15% |

### 2、交易对手

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 交易对手分布 | | |
| 交易对手 | 回购金额（万元） | 占比 |
| 社保基金9021 | -100,035,000.00 | -0.43% |
| 山东信托鼎晟国开集合资金信托计划 | -12,750,000.00 | -0.06% |
| 基本养老保险基金五零九 | -200,000,000.00 | -0.86% |
| 上农商鑫增利22249期 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 中信证券 | -38,000,000.00 | -0.16% |
| 中信证券 | -41,800,000.00 | -0.18% |
| 中信证券 | -57,000,000.00 | -0.25% |
| 上海农商银行鑫利系列鑫增利22085期(2年)人民币 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 社保基金9021 | -100,035,000.00 | -0.43% |
| 光证资管乾享1号 | -14,490,000.00 | -0.06% |
| 上农商鑫增利21298期 | -30,000,000.00 | -0.13% |
| 上海农商银行鑫利系列鑫增利22053期(2年)人民币 | -44,000,000.00 | -0.19% |
| 光证资管定存宝10号 | -35,490,000.00 | -0.15% |
| 兴银理财管理人-兴银理财添利新私享净值型理财产品-hc | -100,000,000.00 | -0.43% |
| 兴银理财管理人-兴银理财金雪球稳利1号A款-hc | -100,000,000.00 | -0.43% |
| 兴银理财管理人-兴银兴承恒享众盈封闭2022年3期-hc | -110,000,000.00 | -0.47% |
| 信澳安益纯债债券基金 | -60,000,000.00 | -0.26% |
| 申万期货协利2号 | -8,000,000.00 | -0.03% |
| 山东信托山东建设发展基金集合资金信托计划 | -56,000,000.00 | -0.24% |
| 富荣基金鑫选玉昆仑6号 | -14,800,000.00 | -0.06% |
| 富荣基金玉昆仑1号 | -11,600,000.00 | -0.05% |
| 光证资管乐享88号 | -28,870,000.00 | -0.12% |
| 合晟同晖7号私募基金 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 总计 | -1,192,870,000.00 | -5.15% |

### 3、回购期限

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 回购期限分布 | | |
| 回购期限（天） | 回购金额（万元） | 占比 |
| 6 | -100,035,000.00 | -0.43% |
| 14 | -12,750,000.00 | -0.06% |
| 9 | -200,000,000.00 | -0.86% |
| 14 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 4 | -38,000,000.00 | -0.16% |
| 7 | -41,800,000.00 | -0.18% |
| 7 | -57,000,000.00 | -0.25% |
| 14 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 7 | -100,035,000.00 | -0.43% |
| 7 | -14,490,000.00 | -0.06% |
| 14 | -30,000,000.00 | -0.13% |
| 14 | -44,000,000.00 | -0.19% |
| 7 | -35,490,000.00 | -0.15% |
| 1 | -100,000,000.00 | -0.43% |
| 7 | -100,000,000.00 | -0.43% |
| 7 | -110,000,000.00 | -0.47% |
| 1 | -60,000,000.00 | -0.26% |
| 14 | -8,000,000.00 | -0.03% |
| 4 | -56,000,000.00 | -0.24% |
| 14 | -14,800,000.00 | -0.06% |
| 14 | -11,600,000.00 | -0.05% |
| 14 | -28,870,000.00 | -0.12% |
| 14 | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 总计 | -1,192,870,000.00 | -5.15% |

### 4、折算比例

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| .折算比例分布 | | |
| 折算比例(%) | 回购金额（万元） | 占比 |
| 95.00% | -100,035,000.00 | -0.43% |
| 85.00% | -12,750,000.00 | -0.06% |
| 80.00% | -200,000,000.00 | -0.86% |
| 90.00% | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 95.00% | -38,000,000.00 | -0.16% |
| 95.00% | -41,800,000.00 | -0.18% |
| 95.00% | -57,000,000.00 | -0.25% |
| 90.00% | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 95.00% | -100,035,000.00 | -0.43% |
| 85.00% | -14,490,000.00 | -0.06% |
| 90.00% | -30,000,000.00 | -0.13% |
| 90.00% | -44,000,000.00 | -0.19% |
| 85.00% | -35,490,000.00 | -0.15% |
| 95.00% | -100,000,000.00 | -0.43% |
| 95.00% | -100,000,000.00 | -0.43% |
| 95.00% | -110,000,000.00 | -0.47% |
| 92.00% | -60,000,000.00 | -0.26% |
| 92.00% | -8,000,000.00 | -0.03% |
| 85.00% | -56,000,000.00 | -0.24% |
| 80.00% | -14,800,000.00 | -0.06% |
| 80.00% | -11,600,000.00 | -0.05% |
| 85.00% | -28,870,000.00 | -0.12% |
| 80.00% | -10,000,000.00 | -0.04% |
| 总计 | -1,192,870,000.00 | -5.15% |

### 5、质押债券

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 发行人 | 所属  省份 | YY  评级 | 外部  评级 | 金额  （万元） | 占比 |
| 1 | 河南航空港投资集团有限公司 | 河南省 | 6+ | AAA | 1,000.00 | 0.04% |
| 2 | 南京新港开发有限公司 | 江苏省 | 6+ | AA+ | 950.00 | 0.04% |
| 3 | 洛阳城乡建设投资集团有限公司 | 河南省 | 5- | AA+ | 1,900.00 | 0.08% |
| 4 | 青岛海创开发建设投资有限公司 | 山东省 | 6- | AA+ | 1,925.10 | 0.08% |
| 5 | 北京兴创投资有限公司 | 北京 | 5- | AA+ | 5,225.00 | 0.23% |
| 6 | 江阴市公有资产经营有限公司 | 江苏省 | 4- | AA+ | 503.50 | 0.02% |
| 7 | 温岭市国有资产投资集团有限公司 | 浙江省 | 5 | AA+ | 4,750.00 | 0.21% |
| 8 | 昆山银桥控股集团有限公司 | 江苏省 | 5- | AA+ | 4,750.00 | 0.21% |
| 9 | 河钢集团有限公司 | 河北省 | 5- | AAA | 920.00 | 0.04% |
| 10 | 万科企业股份有限公司 | 广东省 | 4+ | AAA | 920.00 | 0.04% |
| 11 | 南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司 | 江苏省 | 4+ | AAA | 920.00 | 0.04% |
| 12 | 绍兴市城市建设投资集团有限公司 | 浙江省 | 4- | AAA | 920.00 | 0.04% |
| 13 | 中国建筑第二工程局有限公司 | 北京 | 4- | AAA | 920.00 | 0.04% |
| 14 | 冀中能源集团有限责任公司 | 河北省 | 7- | AAA | 700.00 | 0.03% |
| 15 | 冀中能源集团有限责任公司 | 河北省 | 7- | AAA | 700.00 | 0.03% |
| 16 | 北京首都创业集团有限公司 | 北京 | 4 | AAA | 1,449.00 | 0.06% |
| 17 | 南京市建邺区高新科技投资集团有限公司 | 江苏省 | 5+ | AA+ | 513.00 | 0.02% |
| 18 | 长春市轨道交通集团有限公司 | 吉林省 | 6+ | AA+ | 812.00 | 0.04% |
| 19 | 西安高新控股有限公司 | 陕西省 | 5- | AAA | 198.00 | 0.01% |
| 20 | 南京溧水经济技术开发集团有限公司 | 江苏省 | 6+ | AA+ | 700.00 | 0.03% |
| 21 | 北京首都开发股份有限公司 | 北京 | 4 | AAA | 864.00 | 0.04% |
| 22 | 常德市城市建设投资集团有限公司 | 湖南省 | 5- | AA+ | 462.00 | 0.02% |
| 23 | 宿迁市城市建设投资(集团)有限公司 | 江苏省 | 5 | AA+ | 2,755.00 | 0.12% |
| 24 | 昆山国创投资集团有限公司 | 江苏省 | 5 | AA+ | 950.00 | 0.04% |
| 25 | 重庆银海融资租赁有限公司 | 重庆 | 6- | AA | 475.00 | 0.02% |
| 26 | 成都高新投资集团有限公司 | 四川省 | 4 | AAA | 950.00 | 0.04% |
| 27 | 青岛胶州城市发展投资有限公司 | 山东省 | 5- | AA+ | 4,750.00 | 0.21% |
| 28 | 淄博市临淄区公有资产经营有限公司 | 山东省 | 7 | AA | 3,200.00 | 0.14% |
| 29 | 山东省商业集团有限公司 | 山东省 | 7- | AA+ | 2,400.00 | 0.10% |
| 30 | 海安开发区建设投资有限公司 | 江苏省 | 7 | AA+ | 800.00 | 0.03% |
| 31 | 海安开发区建设投资有限公司 | 江苏省 | 7 | AA+ | 800.00 | 0.03% |
| 32 | 如皋市经济贸易开发有限公司 | 江苏省 | 6+ | AA+ | 280.00 | 0.01% |
| 33 | 浙江安吉国控建设发展集团有限公司 | 浙江省 | 7+ | AA+ | 400.00 | 0.02% |
| 34 | 如皋市经济贸易开发有限公司 | 江苏省 | 6+ | AA+ | 1,160.00 | 0.05% |
| 35 | 昌吉州国有资产投资经营集团有限公司 | 新疆维吾尔自治区 | 6- | AA+ | 497.00 | 0.02% |
| 36 | 淮安市交通控股集团有限公司 | 江苏省 | 6+ | AA+ | 700.00 | 0.03% |
| 37 | 河南东龙控股集团有限公司 | 河南省 | 6+ | AA+ | 990.00 | 0.04% |
| 38 | 衡阳市城市建设投资有限公司 | 湖南省 | 5- | AA+ | 700.00 | 0.03% |
| 39 | 苏州市吴中城市建设投资集团有限公司 | 江苏省 | 5+ | AA+ | 1,900.00 | 0.08% |
| 40 | 泰州市城市建设投资集团有限公司 | 江苏省 | 5 | AAA | 2,090.00 | 0.09% |
| 41 | 北京兴创投资有限公司 | 北京 | 5- | AA+ | 532.00 | 0.02% |
| 42 | 海盐县国有资产经营有限公司 | 浙江省 | 5 | AA+ | 779.00 | 0.03% |
| 43 | 南通市崇川国有资产经营控股(集团)有限公司 | 江苏省 | 5 | AA+ | 1,900.00 | 0.08% |
| 44 | 苏州市吴中城市建设投资集团有限公司 | 江苏省 | 5+ | AA+ | 950.00 | 0.04% |
| 45 | 海盐县国有资产经营有限公司 | 浙江省 | 5 | AA+ | 950.00 | 0.04% |
| 46 | 启东城投集团有限公司 | 江苏省 | 5- | AA+ | 1,900.00 | 0.08% |
| 47 | 陕西投资集团有限公司 | 陕西省 | 4 | AAA | 1,900.00 | 0.08% |
| 48 | 河钢集团有限公司 | 河北省 | 5- | AAA | 1,900.00 | 0.08% |
| 49 | 山东钢铁集团有限公司 | 山东省 | 5- | AAA | 1,275.00 | 0.06% |
| 50 | 首钢集团有限公司 | 北京 | 4 | AAA | 1,007.00 | 0.04% |
| 51 | 广州交通投资集团有限公司 | 广东省 | 4+ | AAA | 6,650.00 | 0.29% |
| 52 | 杭州市交通投资集团有限公司 | 浙江省 | 3 | AAA | 579.50 | 0.03% |
| 53 | 首钢集团有限公司 | 北京 | 4 | AAA | 1,767.00 | 0.08% |
| 54 | 武汉地铁集团有限公司 | 湖北省 | 3 | AAA | 4,750.00 | 0.21% |
| 55 | 中国银行股份有限公司 | 北京 | 1 | AAA | 5,253.50 | 0.23% |
| 56 | 招银金融租赁有限公司 | 上海 | 3 | AAA | 1,800.00 | 0.08% |
| 57 | 东莞银行股份有限公司 | 广东省 | 4- | AAA | 1,206.00 | 0.05% |
| 58 | 江苏昆山农村商业银行股份有限公司 | 江苏省 | 6+ | AA+ | 4,410.00 | 0.19% |
| 59 | 舟山海城建设投资集团有限公司 | 浙江省 | 5 | AA+ | 180.00 | 0.01% |
| 60 | 北京首都开发股份有限公司 | 北京 | 4 | AAA | 900.00 | 0.04% |
| 61 | 广东顺德农村商业银行股份有限公司 | 广东省 | 5+ | AAA | 1,080.00 | 0.05% |
| 62 | 陕西交通控股集团有限公司 | 陕西省 | 4+ | AAA | 4,000.00 | 0.17% |
| 63 | 南通经济技术开发区控股集团有限公司 | 江苏省 | 5 | AAA | 4,000.00 | 0.17% |
| 64 | 太原市龙城发展投资集团有限公司 | 山西省 | 4- | AAA | 4,000.00 | 0.17% |
| 65 | 嘉兴市高等级公路投资有限公司 | 浙江省 | 4- | AA+ | 4,000.00 | 0.17% |
| 66 | 成都轨道交通集团有限公司 | 四川省 | 3 | AAA | 4,000.00 | 0.17% |

## 四、资金端情况

（一）资金端久期

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品** | **资金期限** | **规模** | **占比** | **直/代销** |
|
| **瑞盈鸿利集合资金信托计划** | 30天以内（含） | **2316324.94** | 100% | 代销 |
| 30-90天（含 |  |  |  |
| … |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **…** |  |  |  |

资金端加权期限为XX

（二）资金端结构

产品资金均为网商银行代销。

代销机构情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **代销机构** | **累计代销金额 （万元）** | **存续代销金额 （万元）** |
| 网商银行 | -------- | **2316324.94** |
|  |  |  |
| **小计** |  |  |

（三）销售费用情况

直销费用：无

代销费用：固定代销费0.4%，无其他费用。

（四）定价情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **产品名称** | **销售渠道** | **期限** | **定价** |
| **光信·光禄·瑞盈鸿利集合资金信托计划** | **代销** | T+1 | 无刚性成本，目标收益率比货币基金高50BP以上 |

## 五、批复落实情况

（一）投资范围落实情况

已落实。

（二）投资限制落实情况

已落实，并按照限制入O45执行。

（三）销售渠道落实情况

已经落实。

（四）其他信托要素落实情况（规模、申赎等等）

信托规模不超过290亿元，已经落实。

（四）前需条件落实情况

TA4，前置TA系统，均落实

（五）其他要求落实情况

无

## 六、产品收益贡献

（一）过往收益（要求是已确认收入）合计约6400万（其中21年实现报酬约2000万，22年实现信托报酬约4400万）

（二）目前产品收益情况（已确认收入、已计提浮盈等等）23年一季度计提信托报酬约960万。

## 七、底层产品管理人介绍、下一阶段投资策略报告、投资决策建议及资产调整方案

无底层产品管理人。

1. 需提供信托及底层估值表、持仓表。信托层级及我司专户产品估值表需到具体资产级。 [↑](#footnote-ref-1)