

建信理财“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财产品 2022年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2022年12月31日

建信理财“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财产品于2019年12月17日正式成立。截至报告日，本产品规模为139,770,693.04元。

一、报告期投资者实际收益率

截至2022年12月31日，产品单位净值为1.120262。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 (报告期末最后一个市场 交易日)	1.120262	1.120262	139,770,693.04
一个月前	1.117272	1.117272	168,115,371.47
二个月前	1.119541	1.119541	168,456,750.28
三个月前	1.115690	1.115690	167,877,248.93
六个月前	1.106452	1.106452	166,487,194.35
一年前	1.092240	1.092240	165,302,252.32

超额业绩报酬暂估测算：报告日预测超额业绩报酬暂估计提金额16616.44元，计提后单位净值1.120129。

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“睿智”定期开放式（12个月）第1期理财产品	2019-12-04	2019-12-16	2019-12-17	-

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北京市分行

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	275.61	1.97%	803.43	5.35%
同业存单	0.00	0.00%	84.60	0.56%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,410.94	9.39%
债券	0.00	0.00%	11,065.85	73.64%
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%	0.34	0.00%
金融衍生品	0.00	0.00%	0.01	0.00%
代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	4.43	0.03%
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	902.66	6.45%	1,658.29	11.03%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	12,814.73	91.58%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	13,993.00	100.00%	15,027.87	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.12%

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	R007	9,052,884.10	5.96%
2	东方红领先精选混合	5,138,011.27	3.38%

3	21 飞驰建瓴 ABN001 优先	4,991,504.09	3.28%
4	生物 R1 优	4,720,881.92	3.11%
5	21 光穗华能 ABN001 优先	4,621,090.49	3.04%
6	PR 上万优	4,171,315.86	2.74%
7	R014	4,049,131.48	2.66%
8	东方红价值精选混合 A	3,888,543.48	2.56%
9	21 工鑫 8A	3,143,047.03	2.07%
10	PR 优	2,282,689.64	1.50%

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。

（二）市场情况

固收方面，主要债券品种全年收益率均为上行，其中 10 年期国债收益率上行 5bp、5 年期国有大行永续债收益率上行 61bp、3 年期 AAA 信用债收益率上行 25bp、3 年期 AA+信用债收益率上行 47bp，全年资本利得均为负。此外，2022 年 11 月份以来，债市受防疫政策放开及房地产政策不断加码影响，市场普遍预期宏观经济回升，债市随之大幅调整。同时，受“债市调整-资管产品赎回-债市继续调整”这一负向反馈影响，本轮债市调整幅度深、时间短，为 16 年以来最大的一次。展望 2023 年，债市回归基本面逻辑。在疫后消费复苏、基建托底经济等政策支持下，经济复苏概率较大，市场分歧在于经济复苏的程度，在一定程度上会压制债市表现。随着年初两会经济增长目标的制定，强刺激政策出台概率降低，偏向于经济内生增长。货币政策依然维持宽松态势，资金利率将围绕政策利率波动。全年债市大概率根据经济复苏程度处于震荡态势。

权益方面主要受到俄乌战争、美联储加息以及国内疫情等多重冲击，进而对市场风险偏好、整体市场估值以及企业盈利均产生负面影响。回顾全年主要股指如沪深 300、创业板指、万得全 A 指数回报分别为-21.33%、-29.37%、-18.17%，是近 10 年中仅次于 2018 年的熊市。展望 2023 年，权益市场经历了 2022 年大幅回调，主流指数估值均处于历史低位，具有一定吸引力。今年以来的市场风险偏好已出现明显提升，经济基本上消费和地产复苏预期中性偏乐观，政策上对经济增长诉求下政策预期也是偏乐观，在中美关系上存在一定不确定性，可能导致市场波动。整体今年权益市场机会明显增加。

本产品持仓少量国债期货，主要是套保仓位，以对冲组合久期带来的利率波动风险。

六、托管人报告

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	11050137510000 006115	建信理财有限责任公司 理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司北京市分行

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	持仓数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
1	20 淮北建投 PPN004	企业债务融资工具	032000669. IB	170	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	19 湘投 MTN001B	企业债务融资工具	101901431. IB	1,964	101.8953	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	19 陕延油 MTN011	企业债务融资工具	101901505. IB	12,809	101.9403	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	20 云能投 MTN003	企业债务融资工具	102000696. IB	1,707	97.0830	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	20 山东航空 MTN001	企业债务融资工具	102000814. IB	170	98.4093	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	20 鲁黄金 MTN001	企业债务融资工具	102001102. IB	2,049	101.3575	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	20 云能投 MTN004	企业债务融资工具	102001253. IB	3,415	97.3251	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	20 长发集团 MTN002	企业债务融资工具	102001387. IB	1,537	97.4830	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	20 建发集 MTN003	企业债务融资工具	102001509. IB	5,717	100.9385	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	21 河钢集 MTN001	企业债务融资工具	102100195. IB	512	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

11	21 渝富 MTN003	企业债务 融资工具	102100285. IB	1,707	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
12	21 鲁高速 MTN003	企业债务 融资工具	102100997. IB	853	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
13	21 苏州高 新 MTN005	企业债务 融资工具	102101164. IB	4,269	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
14	21 大悦城 MTN002	企业债务 融资工具	102101252. IB	853	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
15	21 江西交 投 MTN005	企业债务 融资工具	102101337. IB	853	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
16	21 太仓资 产 MTN001	企业债务 融资工具	102101404. IB	341	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
17	21 云能投 MTN002	企业债务 融资工具	102101660. IB	3,415	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
18	21 江西交 投 MTN007(革 命老区)	企业债务 融资工具	102101698. IB	1,707	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
19	21 昆山国 创 MTN001	企业债务 融资工具	102101868. IB	4,269	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
20	21 陕煤化 MTN007	企业债务 融资工具	102101947. IB	8,539	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
21	21 长发集 团 MTN002	企业债务 融资工具	102101977. IB	853	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
22	21 威海城 投 MTN003	企业债务 融资工具	102101984. IB	1,537	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
23	21 金阳投 资 MTN001	企业债务 融资工具	102101991. IB	3,415	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
24	21 临沂投 资 MTN002(革 命老区)	企业债务 融资工具	102102008. IB	1,803	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
25	21 晋能煤 业 MTN002	企业债务 融资工具	102102030. IB	3,074	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

26	21 华侨城 MTN004	企业债务 融资工具	102102038. IB	2, 220	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
27	21 杭商贸 MTN001	企业债务 融资工具	102102055. IB	1, 195	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
28	21 晋能装 备 MTN006	企业债务 融资工具	102102116. IB	3, 415	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
29	21 晋焦煤 MTN006	企业债务 融资工具	102102163. IB	3, 415	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
30	21 临沂投 资 MTN003	企业债务 融资工具	102102176. IB	1, 366	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
31	21 鄂联投 MTN001	企业债务 融资工具	102102242. IB	2, 049	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
32	21 凌云工 业 MTN001	企业债务 融资工具	102102277. IB	683	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
33	21 蜀道投 资 MTN004(乡 村振兴)	企业债务 融资工具	102102288. IB	341	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
34	22 淄博城 运 MTN002	企业债务 融资工具	102280291. IB	1, 707	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
35	22 陕煤化 MTN004	企业债务 融资工具	102280336. IB	853	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
36	22 昆山国 创 MTN001	企业债务 融资工具	102280389. IB	853	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
37	22 河钢集 MTN005	企业债务 融资工具	102280608. IB	2, 561	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
38	21 灵山 GN001	企业债务 融资工具	132100030. IB	1, 878	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
39	21 中广核 租 GN001(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132100053. IB	853	100. 0000	中国建设银行 股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
40	21 宁波轨 交 GN001(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132100063. IB	2, 561	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 福瑞能源 GN001(革命老区)	企业债务融资工具	132100116. IB	853	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
42	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	6,490	100.9779	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
43	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	16,737	100.4327	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
44	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	13,663	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
45	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	1,878	100.0348	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
46	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	6,063	100.0373	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
47	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	1,605	100.6692	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
48	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	5,294	100.7778	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
49	19 建元 1A3_bc	资产支持证券	1989045. IB	3,236	50.1187	建信信托有限责任公司	计划管理人
50	步步高 1	资产支持证券	121539. SZ	1,488	99.5208	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
51	22 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	2,880	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
52	20 云南资产 PPN001	企业债务融资工具	032000644. IB	4,854	102.1182	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
53	21 中联重科 ABN001 优先 A2	资产支持证券	082100800. IB	6,148	62.9900	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
54	20 金风科技 MTN001	企业债务融资工具	102001672. IB	9,708	101.8657	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
55	20 辽交投 MTN001	企业债务融资工具	102000898. IB	13,915	99.8104	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

56	21 中电元恒 ABN005 优先 A	资产支持证券	082101373. IB	1,877	42.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
57	21 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082180078. IB	970	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
58	21 光穗华能 ABN001 优先	资产支持证券	082100470. IB	45,626	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
59	GC 绿源 03	资产支持证券	183484. SH	846	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	计划管理人, 主承销商或联席承销商
60	21 飞驰建瓩 ABN001 优先	资产支持证券	082100312. IB	49,012	100.0000	建信信托有限责任公司, 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
61	22 曲文投 MTN001	企业债务融资工具	102281604. IB	1,864	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
62	22 津城建 MTN004	企业债务融资工具	102281111. IB	1,186	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
63	22 滨建投 SCP012	企业债务融资工具	012283364. IB	1,355	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
64	22 津城建 MTN008	企业债务融资工具	102281425. IB	1,016	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
65	22 津城建 CP033	企业债务融资工具	042280492. IB	677	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
66	22 广投能源 SCP002	企业债务融资工具	012282144. IB	508	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
67	22 津城建 CP024	企业债务融资工具	042280419. IB	254	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
68	22 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652. IB	1,694	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
69	22 晋能山西 CP001	企业债务融资工具	042280163. IB	1,016	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
70	22 滨建投 SCP011	企业债务融资工具	012283237. IB	2,287	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

						公司	
71	22 株洲城建 SCP003	企业债务融资工具	012284147. IB	338	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
72	22 昆交产 SCP002	企业债务融资工具	012283632. IB	1,016	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
73	22 云能投 SCP011	企业债务融资工具	012281558. IB	3,389	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
74	22 津城建 CP025	企业债务融资工具	042280423. IB	593	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

（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

无

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。

十一、其他

本报告披露的产品净值及份额净值经过安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认。

特此公告。

建信理财有限责任公司

2022年12月31日