

建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期 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“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期于 2020 年 12 月 02 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 49,982,468,692.85 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 1.062099。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) | 1.062099 | 1.062099 | 49,982,468,692.84 |
| 一个月前 | 1.062076 | 1.062076 | 64,167,180,216.56 |
| 二个月前 | 1.063445 | 1.063445 | 67,208,526,567.85 |
| 三个月前 | 1.060946 | 1.060946 | 57,209,519,571.08 |
| 六个月前 | 1.053521 | 1.053521 | 40,194,317,222.47 |
| 一年前 | 1.037546 | 1.037546 | 38,638,922,022.49 |

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“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期 | 2020-11-24 | 2020-12-01 | 2020-12-02 | - |

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上海市分行

三、期末资产持仓穿透后穿透前

| 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 | 881,726.48 | 17.63% | 3,167,027.67 | 64.47% |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 138,013.97 | 2.81% |
| 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 777,189.33 | 15.82% |
| 债券 | 0.00 | 0.00% | 804,806.41 | 16.38% |
| 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% | 25,706.04 | 0.52% |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 资产管理产品 | 4,119,002.18 | 82.37% | 0.00 | 0.00% |
| 委托投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 合计 | 5,000,728.66 | 100.00% | 4,912,743.43 | 100.00% |

期末穿透前杠杆比例为：100.07%

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 | 3,965,621,671.43 | 8.03% |
| 2 | GC007 | 3,355,224,215.69 | 6.80% |
| 3 | 22 证金 D09 | 1,191,098,268.97 | 2.41% |
| 4 | 22 证金 D11 | 1,190,761,665.34 | 2.41% |

| | | | |
|----|-----------|------------------|-------|
| 5 | 22 证金 D12 | 1,190,442,177.13 | 2.41% |
| 6 | 22 证金 D56 | 1,186,741,438.87 | 2.40% |
| 7 | 22 证金 D75 | 1,186,072,035.07 | 2.40% |
| 8 | 22 证金 D13 | 1,033,900,087.25 | 2.09% |
| 9 | 22 证金 D55 | 1,030,790,562.76 | 2.09% |
| 10 | R014 | 395,054,757.04 | 0.80% |

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）产品的投资风险情况

固收方面，主要债券品种全年均为上行，其中 10 年期国债上行 5bp、5 年期国有大行永续债上行 61bp、3 年期 AAA 信用债上行 25bp、3 年期 AA+信用债上行 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。

六、托管人报告

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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 | 31050136360000 004190-0045 | 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上海市分行 |

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

无

（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

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

附录一

建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期投资非标准化
债权及股权类资产清单

报告日：2022 年 12 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“睿鑫”固收类最低持有 30 天按日开放式产品第 1 期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。