

建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2022 年第 125 期 2024 年
一季度投资管理报告

报告日：2024 年 03 月 31 日

建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2022 年第 125 期于 2022 年 10 月 11 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 142,174,675.10 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 03 月 31 日，产品单位净值为 1.030432。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	1.030432	1.030432	142,174,675.10
一个月前	1.028635	1.028635	141,926,632.49
二个月前	1.022922	1.022922	141,138,454.09
三个月前	1.021288	1.021288	140,913,001.19
六个月前	1.015324	1.015324	140,090,045.69
一年前	1.005496	1.005496	138,734,095.05

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封闭式产品 2022 年第 125 期	2022-09-28	2022-10-10	2022-10-11	2024-11-26

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	325.11	2.29%	572.71	3.78%
同业存单	0.00	0.00%	3,074.61	20.31%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
债券	0.00	0.00%	11,300.92	74.64%
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%	190.61	1.26%
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%	1.27	0.01%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	13,898.45	97.71%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	14,223.56	100.00%	15,140.12	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.04%

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 付息国债 19	3,912,476.57	2.55%
2	22 国开 05	3,441,662.02	2.24%
3	22 济宁城投 MTN003	3,342,025.32	2.18%
4	22 济宁高新 MTN002	3,308,118.21	2.15%
5	23 中国银行 CD025	3,193,141.25	2.08%
6	23 交通银行 CD274	3,190,376.17	2.08%

7	23 中国银行 CD040	3, 186, 353. 09	2. 07%
8	23 农业银行 CD204	3, 182, 821. 35	2. 07%
9	23 农业银行 CD207	3, 181, 501. 30	2. 07%
10	23 交通银行 CD267	3, 173, 454. 06	2. 07%

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，资产流动性风险可控。

（二）市场情况

一季度经济延续复苏，2月CPI为0.7%，出口数据同比超预期，3月制造业PMI重回荣枯线以上，非制造业PMI也继续回升，显示出经济基本面的企稳修复。债市1月和2月利率显著下行，进入3月份后开始震荡。股指市场经历了一场深V型走势，在一系列稳增长政策、资本市场政策的支撑下触底反弹。一季度沪深300指数上涨3.1%，万得全A下跌2.85%，创业板指数下跌3.87%。展望二季度，虽然一季度的出口和PMI数据超预期，但地产投资的持续低迷和房企资金链紧张的局面未得到有效缓解，这可能会对市场情绪产生一定的压制，需要进一步跟踪宏观数据情况进行判断。

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和其他资产，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 008737	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	数量	净价	关联方名称	关联方角色
1	22 淮北建投 MTN005	企业债务融资工具	102282251. IB	3,214	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 贵州高速 MTN003	企业债务融资工具	102282360. IB	16,074	100.0000	中国建设银行股份有限公司,	主承销商或联席承销商, 承销

						中国建设 银行股份 有限公司	团成员
3	23 绍兴滨海 MTN001	企业债务 融资工具	102380120. IB	3,214	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
4	24 云能投 MTN002	企业债务 融资工具	102480131. IB	21,591	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	24 农行永续 债 01	商业性金 融债券	242400005. IB	19,182	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	24 邮储永续 债 01	商业性金 融债券	242400004. IB	19,182	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
7	23 招行永续 债 01	商业性金 融债券	242380033. IB	3,836	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

8	23 邮储永续 债 01	商业性金 融债券	242380019. IB	19,182	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
9	23 农行永续 债 01	商业性金 融债券	242380017. IB	11,125	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	22 中国银行 永续债 01	商业性金 融债券	2228023. IB	12,734	100.4858	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
11	22 农业银行 永续债 01	商业性金 融债券	2228011. IB	30,390	101.6531	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 中国银行 二级 01	商业性金 融债券	2228006. IB	3,836	100.6981	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	22 工商银行 二级 01	商业性金 融债券	2228004. IB	2,685	100.8247	中国建设 银行股份 有限公司,	主承销商 或联席承 销商, 承销

						中国建设 银行股份 有限公司	团成员
14	21 工商银行 永续债 02	商业性金 融债券	2128044. IB	5,286	100.7452	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 兴业银行 二级 02	商业性金 融债券	2128042. IB	3,836	102.5266	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 农业银行 永续债 01	商业性金 融债券	2128038. IB	22,431	101.2537	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	20 中国银行 永续债 03	商业性金 融债券	2028053. IB	2,301	103.9549	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	23 中行永续 债 01	商业性金 融债券	242380008. IB	7,289	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

19	22 中国银行 永续债 02	商业性金 融债券	2228029. IB	20, 217	100. 5922	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	20 农业银行 永续债 01	商业性金 融债券	2028017. IB	26, 088	100. 8866	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	21 工商银行 永续债 01	商业性金 融债券	2128021. IB	29, 157	102. 7042	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	21 临沂投资 MTN003	企业债务 融资工具	102102176. IB	383	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	22 晋能煤业 MTN013 (科创 票据)	企业债务 融资工具	102281337. IB	4, 220	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	20 中国银行 永续债 02	商业性金 融债券	2028048. IB	4, 603	103. 5268	中国建设 银行股份 有限公司,	主承销商 或联席承 销商, 承销

						中国建设 银行股份 有限公司	团成员
25	24 南昌建投 MTN001	企业债务 融资工具	102480813. IB	3,836	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	23 赣投 MTN001	企业债务 融资工具	102381502. IB	1,918	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	20 农业银行 永续债 02	商业性金 融债券	2028032. IB	18,799	103.0126	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	24 厦国贸控 MTN004	企业债务 融资工具	102481133. IB	3,836	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
29	24 三一 MTN001 (科创 票据)	企业债务 融资工具	102480799. IB	6,522	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	23 太平人寿 永续债 01	商业性金 融债券	282380005. IB	3, 836	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	24 苏州农业 MTN001	企业债务 融资工具	102480287. IB	1, 342	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	21 长安汇通 PPN001	企业债务 融资工具	032191358. IB	1, 150	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 昆山国创 MTN007	企业债务 融资工具	102282049. IB	3, 836	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
34	24 南昌轨交 MTN001 (绿 色)	企业债务 融资工具	102480235. IB	767	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 兴业银行 二级 01	商业性金 融债券	2128032. IB	7, 673	103. 0139	中国建设 银行股份 有限公司,	主承销商 或联席承 销商, 承销

						中国建设 银行股份 有限公司	团成员
36	23 淮南矿 SCP004	企业债务 融资工具	012384488. IB	767	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
37	22 象屿 MTN001 (科创 票据)	企业债务 融资工具	102281255. IB	7,673	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
38	21 渝高建投 MTN001	企业债务 融资工具	102102220. IB	2,301	100.1898	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	24 南京旅游 MTN001 (资产 担保)	企业债务 融资工具	102481250. IB	2,685	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
40	21 淄博城运 MTN003	企业债务 融资工具	102103220. IB	2,685	96.3159	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

41	22 新庐陵 MTN001	企业债务 融资工具	102281265. IB	5,371	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
42	22 昆钢 MTN001	企业债务 融资工具	102280779. IB	7,673	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
43	22 中建投资 MTN001 (绿 色)	企业债务 融资工具	102280709. IB	306	100.4816	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
44	22 农行永续 债 02	商业性金 融债券	092280086. IB	6,775	100.1476	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
45	21 淄博城资 MTN002	企业债务 融资工具	102103081. IB	9,056	95.8070	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
46	21 中国银行 永续债 01	商业性金 融债券	2128019. IB	3,347	102.8035	中国建设 银行股份 有限公司,	主承销商 或联席承 销商, 承销

						中国建设 银行股份 有限公司	团成员
47	22 北部湾 MTN001	企业债务 融资工具	102280032. IB	3,843	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
48	21 晋能电力 MTN015	企业债务 融资工具	102103210. IB	5,371	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
49	24 西安高新 MTN002	企业债务 融资工具	102480325. IB	1,918	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
50	21 江门高新 MTN001	企业债务 融资工具	102103204. IB	1,978	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
51	22 云天化 MTN001	企业债务 融资工具	102281519. IB	3,836	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

52	22 合肥产投 MTN001 (科创 票据)	企业债务 融资工具	102281241. IB	6, 522	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
53	21 淮安国投 MTN003	企业债务 融资工具	102103248. IB	1, 150	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
54	23 南昌建投 MTN008	企业债务 融资工具	102383334. IB	1, 534	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
55	24 天津轨交 SCP003	企业债务 融资工具	012480458. IB	767	100. 0000	中国建设 银行股份 有限公司	承销团成 员
56	22 河钢集 MTN001	企业债务 融资工具	102280101. IB	767	100. 0000	中国建设 银行股份 有限公司	承销团成 员
57	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持 证券	082280989. IB	1, 150	95. 4545	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
58	24 天津港 MTN001 (科创 票据)	企业债务 融资工具	102480047. IB	1, 918	100. 0000	中国建设 银行股份 有限公司,	主承销商 或联席承 销商, 承销

						中国建设 银行股份 有限公司	团成员
59	23 云能投 MTN005	企业债务 融资工具	102383266. IB	2,301	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
60	19 工商银行 永续债	商业性金 融债券	1928018. IB	16,880	100.9083	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
61	22 河钢集 MTN005	企业债务 融资工具	102280608. IB	827	97.4311	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
62	22 新疆新能 GN001	企业债务 融资工具	132280026. IB	827	99.1694	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
63	22 河南农开 MTN002	企业债务 融资工具	102280477. IB	827	98.8964	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

64	22 威宁投资 MTN001	企业债务 融资工具	102280258. IB	2,150	98.2996	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
65	22 中国信达 债 01	商业性金 融债券	092280003. IB	11,415	97.6355	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
66	22 产融 2 号 ABN001 优先 B	资产支持 证券	082282031. IB	529	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
67	22 珠海华发 ABN001 优先	资产支持 证券	082282014. IB	992	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
68	20 甘国投 MTN003	企业债务 融资工具	102000764. IB	1,654	97.7836	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
69	22 工行二级 资本债 03A	商业性金 融债券	092280065. IB	992	96.5302	中国建设 银行股份 有限公司,	主承销商 或联席承 销商, 承销

						中国建设 银行股份 有限公司	团成员
70	21 中国银行 永续债 02	商业性金 融债券	2128045. IB	9,264	98.5286	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
71	21 长城资本 债 01BC	商业性金 融债券	092100012. IB	6,617	95.0308	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。

特此公告

建信理财有限责任公司

2024 年 03 月 31 日

附录一

建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2022 年第 125 期投资非标准化债权及股权类
资产清单

报告日：2024 年 03 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2022 年第 125 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。