

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 2023 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2023 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 27,230,945,063.47 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 12 月 31 日，产品单位净值为 1.086786。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	1.086786	1.086786	27,230,945,063.47
一个月前	1.083744	1.083744	28,073,289,736.24
两个月前	1.081870	1.081870	28,038,811,448.78
三个月前	1.079898	1.079898	28,486,110,468.92
六个月前	1.074552	1.074552	31,388,973,040.25
一年前	1.062099	1.062099	49,982,468,692.84

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

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	77,358.27	2.84%	888,171.63	32.24%
同业存单	0.00	0.00%	615,438.74	22.34%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	273,038.02	9.91%
债券	264,411.27	9.70%	940,398.96	34.14%
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	30,013.39	1.10%	37,579.98	1.36%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	2,352,988.14	86.36%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	2,724,771.08	100.00%	2,754,627.34	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.06%

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 贴债 75	1,395,802,907.66	5.04%
2	GC007	1,041,219,357.51	3.76%
3	GC028	955,909,057.84	3.45%

4	23 农业银行 CD262	934,013,008.17	3.37%
5	23 贴债 77	797,536,430.80	2.88%
6	GC014	733,251,810.85	2.65%
7	19 工商银行永续债	717,430,810.33	2.59%
8	19 农业银行永续债	529,833,827.31	1.91%
9	20 邮储银行永续债	465,026,912.55	1.68%
10	23 招 S20	450,773,395.88	1.63%

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

本产品均投资于标准化资产，资产流动性较好。

（二）市场情况

四季度经济较三季度有所回落。四季度制造业 PMI 逐月下行，CPI、PPI 四季度也是当月同比下行。债券市场四季度收益率呈现 M 型走势。10 月收益率震荡上行，11 月收益率先下后上，12 月以来债市走强。12 月末 10 年国债收益率收于 2.55%，较三季度末下行 12bp。

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

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	建信短债 A	债券基金	531028.OF	269,734,759	1.1122	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
2	22 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102281525.IB	162,018	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	20 闽投 MTN003B	企业债务融资工具	102000135.IB	67,507	100.2828	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	23 西安高新 MTN001	企业债务融资工具	102380944.IB	81,009	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	22 兴业银行 01	商业性金融债券	2228019.IB	432,713	101.0899	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	19 兴业银行二级 01	商业性金融债券	1928022.IB	144,237	101.0724	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	22 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102281652.IB	288,475	100.0026	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 华电江苏 SCP024	企业债务融资工具	012384559.IB	288,475	100.0047	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017.IB	2,127,507	101.1984	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销

						建设银行股份有限公司	商,承销团成员
10	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	180,297	100.0020	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	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	1,081,783	100.0067	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 兴业银行 02	商业性金融债券	2228020. IB	540,891	100.9577	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 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	721,188	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
14	23 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	360,594	100.0066	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	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	6,976,204	102.3864	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) 理财产品投资关联方发行的资产管理产品

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2023/10/26	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	申购	500,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/11/16	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	申购	500,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/12/28	建信短债 A	申购	300,000,000.00		建信基金管理有限责任公司

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

2023 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：2023 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。