

建信理财“睿鑫”最低持有 270 天开放理财产品第 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”最低持有 270 天开放理财产品第 1 期于 2020 年 06 月 03 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 13,384,085,873.50 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 1.125383。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	1.125383	1.125383	13,384,085,873.50
一个月前	1.121804	1.121804	13,813,135,204.48
二个月前	1.120543	1.120543	13,982,710,316.76
三个月前	1.121032	1.121032	14,080,176,077.58
六个月前	1.117572	1.117572	13,305,915,969.04
一年前	1.098851	1.098851	12,491,621,207.04

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”最低持有 270 天开放理财产品第 1 期	2020-05-26	2020-06-02	2020-06-03	-

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	160,155.48	11.96%	176,921.94	12.94%
同业存单	0.00	0.00%	462,270.76	33.81%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	9,138.42	0.67%
债券	0.00	0.00%	584,930.17	42.79%
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%	75,904.56	5.55%
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	32,397.24	2.42%	57,938.56	4.24%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,146,841.38	85.62%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,339,394.09	100.00%	1,367,104.41	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.08%

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 光大银行 CD169	419,940,071.54	3.04%
2	20 招商银行永续债 01	370,655,647.83	2.69%
3	23 中国银行 CD055	337,383,736.84	2.44%

4	20 交通银行永续债	336,486,046.43	2.44%
5	23 浦发银行 CD133	335,781,061.74	2.43%
6	19 农业银行永续债	323,033,732.59	2.34%
7	23 中行永续债 01	305,760,117.08	2.22%
8	23 兴业银行 CD210	252,134,949.85	1.83%
9	23 光大银行 CD163	252,121,020.08	1.83%
10	23 农业银行 CD155	251,989,566.30	1.83%

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

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。

股票方面，四季度股票市场震荡下跌，沪深 300 指数下跌 7%，中证 500 下跌 4.6%，创业板指数下跌 5.6%。12 月中央经济工作会议强调高质量发展目标，逆周期调控政策包括结构性货币政策、财政支出结构优化、战略性新兴产业支持等，防风险仍为地产及金融领域的首要任务。在政策组合下，预计经济回升向好的态势将不断得到巩固和增强。

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 004190-0028	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	21 九龙江 MTN001	企业债务融资工具	102101039. IB	225, 276	103. 4441	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
2	21 武汉碧水 GN001	企业债务融资工具	132100018. IB	225, 276	102. 5572	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	725, 757	101. 2911	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	22 昆山国创 MTN006	企业债务融资工具	102281653. IB	375, 460	96. 9067	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	21 金港 MTN002	企业债务融资工具	102101410. IB	221, 225	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	23 东龙控股 MTN001	企业债务融资工具	102381181. IB	88, 490	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	22 皖投集 MTN001	企业债务 融资工具	102281386. IB	43,697	100.0820	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
8	22 兴蓉环 境 MTN001	企业债务 融资工具	102280864. IB	21,848	100.3015	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
9	20 南航股 MTN005	企业债务 融资工具	102000240. IB	43,697	100.5625	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
10	21 广东电 力 ABN001 优先	资产支持 证券	082101077. IB	388,488	98.3179	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	21 江西铁 航 ABN001 优先	资产支持 证券	082100975. IB	203,397	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
12	23 太平人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282380005. IB	765,701	100.0018	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	23 农行永 续债 01	商业性金 融债券	242380017. IB	595,545	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	21 工商银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128021. IB	2,382,182	102.7554	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 中国银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128019. IB	1,191,091	102.7643	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	20 中国银 行永续债 03	商业性金 融债券	2028053. IB	1,020,935	104.3883	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 02	商业性金 融债券	2028048. IB	425,389	104.4835	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	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	765, 701	101. 7664	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	23 汇金 MTN003	企业债务融资工具	102381224. IB	850, 779	99. 8656	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
20	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	340, 311	101. 8486	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	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	255, 233	101. 3234	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	22 苏豪 MTN001	企业债务融资工具	102282108. IB	170, 155	97. 0403	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	23 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102380981. IB	1, 106, 013	100. 1140	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	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	170, 155	102. 2712	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
25	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	2, 977, 727	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

(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
2023-12-14	建信基金安享 1 号集合资产管理计划	赎回		700, 000, 000. 00	建信基金管理有限责任公司
2023-12-20	建信基金安享 1 号集合	申购	500, 000, 000. 00		建信基金管理有限责任公司

	资产管理计划				
--	--------	--	--	--	--

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”最低持有270天开放理财产品第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”最低持有270天开放理财产品第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。