建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2022 年第 125 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 140,913,001.19 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 1.021288。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	1.021288	1.021288	140,913,001.19
一个月前	1.016647	1.016647	140,272,699.46
二个月前	1.013674	1.013674	139,862,384.06
三个月前	1.015324	1.015324	140,090,045.69
六个月前	1.014159	1.014159	139,929,420.75
一年前	0.983882	0.983882	136,243,813.00

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	193.85	1.37%	666.80	4.60%
同业存单	0.00	0.00%	3,471.66	23.96%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	260.82	1.80%
债券	0.00	0.00%	9,662.12	66.68%
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%	238.33	1.64%
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%	9.78	0.07%
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%	180.69	1.25%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	13,914.04	98.63%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	14,107.88	100.00%	14,490.20	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	22 中国信达债 01	3,434,969.18	2.33%
2	GC007	2,549,406.32	1.73%
3	21 长城资本债 01BC	2,265,918.71	1.54%
4	22 济宁高新 MTN002	2,248,436.63	1.53%
5	20 农业银行永续债 01	2,183,413.68	1.48%

6	23 付息国债 26	2,101,374.64	1.43%
7	19 工商银行永续债	2,091,159.49	1.42%
8	19 农业银行永续债 01	2,044,018.93	1.39%
9	21 中国银行永续债 01	1,899,097.61	1.29%
10	23 农业银行三农债	1,603,164.09	1.09%

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

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约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	1105013751000008737	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	1,499	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	10,491	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

3	23 绍兴滨海 MTN001	企业债务融资工具	102380120. IB	1,499	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	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	4,149	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	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	6,224	100.1427	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	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	18,026	102.3022	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 长沙银行债 01	商业性金融债券	212380009. IB	414	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	22 中国银行二级 01	商业性金融债券	2228006. IB	2,074	100.2388	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	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	2,074	100.3380	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	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	2,904	100.1922	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 光大银行债 01	商业性金融债券	212380005. IB	4,564	100.2061	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	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	4,149	103.8649	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
13	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	21,164	100.5556	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	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	11,447	99.1300	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	20,334	101.7374	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 长安汇通 PPN001	企业债务融资工具	032191358. IB	4,149	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
17	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	2,489	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
18	21 晋能电力 MTN015	企业债务融资工具	102103210. IB	6,224	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	21 新长宁 MTN003	企业债务融资工具	102103048. IB	4,149	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
20	23 汇金 MTN003	企业债务融资工具	102381224. IB	9,129	99.8297	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
21	22 飞驰林语 ABN001 优先	资产支持证券	082280315. IB	6,183	100.0000	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司, 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, 承销团成员
22	21 鲁黄金 MTN011	企业债务融资工具	102102281. IB	4,149	100.7406	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

23	22 淄博城运 MTN002	企业债务融资工具	102280291. IB	3,734	95.5325	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	23 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102380981. IB	414	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
25	23 江西交投 MTN004	企业债务融资工具	102381806. IB	1,659	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	21 河钢集 MTN007	企业债务融资工具	102103181. IB	1,659	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
27	21 皖农垦 MTN001	企业债务融资工具	102101976. IB	4,149	100.9302	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	21 苏豪 MTN001	企业债务融资工具	102100394. IB	4,149	102.1295	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	21 昆明轨道 MTN001	企业债务融资工具	102101052. IB	4,149	102.1700	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	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	9,544	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	21 华发集团 MTN009	企业债务融资工具	102101775. IB	6,224	100.7593	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 淄博城运 MTN003	企业债务融资工具	102103220. IB	4,149	95.9475	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	21 川能投 MTN002B	企业债务 融资工具	102101521. IB	6, 224	101. 2730	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	23 交通银 行小微债 01	商业性金 融债券	2328006. IB	4, 149	100. 5894	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	22 河钢集 MTN001	企业债务 融资工具	102280101. IB	2, 489	100. 0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
36	21 中建投 资 MTN002	企业债务 融资工具	102103346. IB	2, 074	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	21 华电山 能 ABN001 优先	资产支持 证券	082180086. IB	975	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 中国信 达债 01	商业性金 融债券	092100008. IB	7, 054	99. 9144	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	21 闽国资 MTN001	企业债务 融资工具	102102247. IB	2, 074	99. 4239	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	23 兴业银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380003. IB	6, 639	100. 4740	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	21 建发 MTN001	企业债务 融资工具	102101832. IB	12, 449	101. 3505	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	21 赣投 MTN001	企业债务 融资工具	102101632. IB	6, 224	100. 5436	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 中国信达债 01	商业性金融债券	092280003. IB	32, 544	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
44	21 厦国贸控 MTN006	企业债务融资工具	102101666. IB	4, 149	100. 4576	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 华发集团 MTN005	企业债务融资工具	102100898. IB	829	99. 8008	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
46	23 赣投 MTN001	企业债务融资工具	102381502. IB	2, 074	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
47	23 中铁科创 ABN001 优先	资产支持证券	082380081. IB	414	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	23 盐城交通 CP002	企业债务融资工具	042380760. IB	829	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
49	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	22, 571	100. 8533	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	22 苏豪 MTN001	企业债务融资工具	102282108. IB	3, 592	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	23 达州投资 CP001	企业债务融资工具	042380045. IB	7, 184	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 津城建 MTN011	企业债务融资工具	102281818. IB	4, 190	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	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	1, 197	95. 4545	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团

						建设银行股份有限公司	成员
54	19 鹰潭投资 MTN001	企业债务融资工具	101900330. IB	4,789	99.5448	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	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	7,912	98.1979	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
56	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	2,836	98.1413	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
57	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	10,376	97.5692	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	22 河南农开 MTN002	企业债务融资工具	102280477. IB	746	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
59	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	2,239	98.9775	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	3,732	98.5697	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	746	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	746	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 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	1,940	98.2996	中国建设银行股份有限	主承销商或联席承销

						公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
64	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	8, 360	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
65	22 北部湾 MTN001	企业债务融资工具	102280032. IB	1, 045	100. 0774	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	477	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	895	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	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	746	98. 8997	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	20 甘国投 MTN003	企业债务融资工具	102000764. IB	1, 493	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
70	22 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	895	96. 5302	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 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	102103081. IB	1, 940	97. 1669	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

2023年12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：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。