

建信理财睿鑫固收类封闭式产品 2022 年第 273 期（深圳专享）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 273 期（深圳专享）于 2022 年 05 月 06 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 702,219,185.56 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 1.009887。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	1.009887	1.038887	702,219,185.56
一个月前	1.008285	1.034785	701,105,124.35
二个月前	1.007416	1.031416	700,501,109.42
三个月前	1.011000	1.032500	702,993,382.59
六个月前	1.020393	1.034393	714,613,959.36
一年前	1.003940	1.004940	703,154,961.76

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 273 期（深圳专享）	2022-04-25	2022-05-05	2022-05-06	2025-05-06

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深圳市分行

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	139.25	0.20%	1,802.25	2.45%
同业存单	0.00	0.00%	6,958.55	9.48%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,218.14	1.66%
债券	0.00	0.00%	47,455.71	64.62%
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	10,983.61	15.80%	10,983.61	14.96%
权益类投资	0.00	0.00%	4,697.84	6.40%
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%	321.97	0.44%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	58,398.17	84.00%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	69,521.04	100.00%	73,438.08	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.05%

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 前海华宝 AB017	109,836,145.32	14.78%
2	20 农业银行永续债 01	16,020,390.48	2.16%
3	22 中国银行永续债 02	12,417,528.44	1.67%
4	21 农业银行永续债 01	11,968,185.00	1.61%

5	23 邮储永续债 01	11,684,412.43	1.57%
6	23 农业银行 CD087	11,387,787.01	1.53%
7	21 工商银行永续债 01	11,035,645.70	1.49%
8	20 邮储银行永续债	8,313,242.41	1.12%
9	R007	7,798,985.89	1.05%
10	22 工商银行二级 01	7,724,648.92	1.04%

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。

（三）产品非标准化资产持仓风险

受行业周期变化影响，产品投资的非标准化资产融资人及担保
人所属集团出现流动性困难。管理人持续关注，积极采取应对措施，并将继续勤勉尽职，切实保障理财资金投资权益。

六、托管人报告

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	4425010000040003919	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深圳市分行

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	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	22,838	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	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	114,190	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
3	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	66,230	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	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	57,095	100.4858	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
5	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	69,427	100.4192	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	22 中国银行二级 01	商业性金融债券	2228006. IB	57,095	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
7	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	74,047	100.8247	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	6,851	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
9	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	116,473	101.2203	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	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	13,702	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
11	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	27,405	103.5268	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	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	9,135	101.7969	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	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	105,054	102.4309	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 临沂投资 MTN003	企业债务融资工具	102102176. IB	2,283	100.0000	中国建设银行股份有限公司	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
15	22 晋能煤业 MTN013 (科创票据)	企业债务融资工具	102281337. IB	25, 121	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
16	22 昆山国创 MTN007	企业债务融资工具	102282049. IB	22, 838	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	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	6, 851	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 长安汇通 PPN001	企业债务融资工具	032191358. IB	6, 851	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	38, 824	103. 3436	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	23 赣投 MTN001	企业债务融资工具	102381502. IB	11, 419	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
21	22 渝医药 MTN001	企业债务融资工具	102280164. IB	6, 851	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
22	23 淮南矿 SCP004	企业债务融资工具	012384488. IB	4, 567	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 象屿 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102281255. IB	45, 676	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	21 渝高建投 MTN001	企业债务融资工具	102102220. IB	13,702	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
25	21 淄博城运 MTN003	企业债务融资工具	102103220. IB	15,986	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
26	22 新庐陵 MTN001	企业债务融资工具	102281265. IB	31,973	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	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	22,838	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
28	22 昆钢 MTN001	企业债务融资工具	102280779. IB	45,676	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	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	1,827	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
30	21 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	102103081. IB	41,108	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
31	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	15,986	102.8035	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	22 北部湾 MTN001	企业债务融资工具	102280032. IB	15,986	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	21 晋能电力 MTN015	企业债务融资工具	102103210. IB	31,973	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						建设银行股份有限公司	
34	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	6,851	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	22 云天化 MTN001	企业债务融资工具	102281519. IB	22,838	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
36	22 合肥产投 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102281241. IB	38,824	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 河钢集 MTN001	企业债务融资工具	102280101. IB	4,567	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
38	23 南昌建投 MTN008	企业债务融资工具	102383334. IB	9,135	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
39	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	6,851	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
40	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	6,851	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
41	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	43,392	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 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	118,757	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
43	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	155,298	100.8866	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						建设银行股份有限公司	
44	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	13,702	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
45	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	21,772	101.4388	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 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	54,432	102.2333	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	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	18,144	100.7699	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 华能水电 GN017 (科创票据)	企业债务融资工具	132380072. IB	10,886	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
49	23 交通银行小微债 01	商业性金融债券	2328006. IB	18,144	100.1882	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 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	18,144	99.8249	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	21 兴业银行二级 03	商业性金融债券	2128043. IB	21,772	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	23 新疆发电 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382488. IB	9,072	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 江西交投 MTN004	企业债务融资工具	102101129. IB	47,174	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

54	21 川能投 MTN002B	企业债务 融资工具	102101521. IB	21, 772	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	23 华侨城 MTN005	企业债务 融资工具	102382594. IB	7, 257	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
56	23 锡公用 MTN001	企业债务 融资工具	102383015. IB	7, 257	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）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 273 期（深圳专享）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 273 期（深圳专享）
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
收/受益权	深圳前海华宝供应链有限公司	22 前海华宝 AB017	274	详见风险分析

到期收益分配详见产品说明书。