建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品 2022 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2022 年 12 月 31 日

建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品于 2018 年 09 月 18 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 112,007,579,229.40 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2022 年 12 月 31 日，产品单位净值为 1.000000。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 (报告期末最后一个市场交易日)	1.000000	1.000000	112,007,579,229.40
一个月前	1.133964	1.133964	125,183,050,015.52
二个月前	1.132386	1.132386	144,622,064,013.53
三个月前	1.130447	1.130447	125,228,122,019.65
六个月前	1.124145	1.124145	139,971,980,371.53
一年前	1.110658	1.110658	168,778,321,582.33

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“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品	2018-09-11	2018-09-17	2018-09-18	-

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广东省分行

三、期末资产持仓穿透后穿透前

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	1,252,460.03	11.17%	3,984,240.54	34.14%
同业存单	0.00	0.00%	4,944,571.53	42.37%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	21,004.54	0.18%
债券	0.00	0.00%	2,720,554.66	23.31%
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	0.00	0.00%	0.00	0.00%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	9,961,503.52	88.83%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	11,213,963.55	100.00%	11,670,371.28	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.13%

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 交通银行 CD204	1,139,153,753.29	0.97%
2	22 浦发银行 CD054	846,361,428.72	0.72%

3	22 光大银行 CD182	836,552,224.06	0.71%
4	22 民生银行 CD345	790,713,045.44	0.68%
5	22 浦发银行 CD025	698,293,062.01	0.60%
6	22 浦发银行 CD076	696,630,937.93	0.59%
7	22 浦发银行 CD164	639,748,389.71	0.55%
8	22 兴业银行 CD085	597,800,959.78	0.51%
9	22 中信银行 CD036	597,467,164.45	0.51%
10	22 兴业银行 CD094	597,227,868.60	0.51%

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

本理财产品主要投资于银行存款、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，产品固定收益部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

六、托管人报告

在报告期间内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、累计净值、资产净值、产品投资组合详细情况等内容。

在报告期间内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理

托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

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	44050186320100002329-0002	中国建设银行股份有限公司广东省分行投资银行理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司广东省分行

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	交易数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
1	22 三峡 GN001	企业债务融资工具	132280002. IB	100,000	99.9848	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	20 成都产投 MTN001	企业债务融资工具	102001155. IB	500,000	99.8981	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	20 锡产业 MTN002	企业债务融资工具	102001555. IB	400,000	99.8107	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	20 雅砻江 GN001	企业债务融资工具	132000021. IB	500,000	99.6501	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	20 川高速 MTN002	企业债务融资工具	102000905. IB	300,000	100.0879	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	20 昊华(疫情防控债) MTN001	企业债务融资工具	102000760. IB	800,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	22 宁波经开 CP002	企业债务融资工具	042280471. IB	300,000	100.0008	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	22 陕西金控 SCP003	企业债务融资工具	012283848. IB	300,000	100.0003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

9	22 赣出版 SCP004	企业债务 融资工具	012283835. IB	1,350,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
10	22 浙小商 SCP007	企业债务 融资工具	012284013. IB	1,200,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
11	22 桂铁投 SCP006	企业债务 融资工具	012283554. IB	400,000	100.0003	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
12	22 建投新 能 SCP002	企业债务 融资工具	012283059. IB	500,000	99.8794	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
13	22 红狮 CP001	企业债务 融资工具	042280477. IB	300,000	100.0004	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
14	22 蒙东能 源 SCP002	企业债务 融资工具	012283847. IB	500,000	100.0002	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
15	22 泰达投 资 SCP004	企业债务 融资工具	012281977. IB	1,000,000	99.9066	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
16	18 建元 18A2_bc	资产支持 证券	1889333. IB	4,760,000	2.0086	建信信托有 限责任公司	计划管理人
17	20 常德城 投 MTN003	企业债务 融资工具	102002333. IB	1,000,000	100.8025	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
18	20 华为 MTN004	企业债务 融资工具	102001259. IB	100,000	100.5136	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
19	20 厦港务 MTN003	企业债务 融资工具	102001317. IB	200,000	100.5577	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
20	22 前海南 山 ABN001 优先	资产支持 证券	082280246. IB	300,000	100.0284	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
21	22 泰达投 资 SCP007	企业债务 融资工具	012282808. IB	400,000	98.9806	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
22	22 天成租 赁 SCP005(绿 色)	企业债务 融资工具	012281447. IB	50,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
23	22 济南轨 交 SCP004	企业债务 融资工具	012283353. IB	1,000,000	100.0002	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
24	22 泰达投 资 SCP010	企业债务 融资工具	012284004. IB	3,500,000	97.3616	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

25	22 泉州金控 SCP001	企业债务融资工具	012281403. IB	550,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
26	22 鄂联投 SCP002	企业债务融资工具	012281556. IB	570,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
27	19 建元 11A1_bc	资产支持证券	1989545. IB	1,000,000	7.5000	建信信托有限责任公司	计划管理人
28	20 建元 5A1_bc	资产支持证券	2089200. IB	2,500,000	18.0000	建信信托有限责任公司	计划管理人
29	20 飞驰建普 2B	资产支持证券	2089420. IB	1,000,000	21.3816	建信信托有限责任公司	计划管理人
30	22 重庆发展 SCP002	企业债务融资工具	012282834. IB	610,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
31	22 国药控股 SCP005	企业债务融资工具	012283144. IB	100,000	100.0005	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
32	22 申金安瑞 ABN002 优先(碳中和债)	资产支持证券	082200207. IB	1,000,000	99.9892	建信信托有限责任公司	计划管理人
33	18 冀港集 MTN001	企业债务融资工具	101800635. IB	1,500,000	101.2227	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	20 湘投 MTN001A	企业债务融资工具	102000608. IB	1,430,000	100.0672	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
35	18 国联 MTN001	企业债务融资工具	101800963. IB	100,000	100.7330	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
36	20 冀交投 MTN002	企业债务融资工具	102002031. IB	300,000	101.2775	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
37	20 厦港务 MTN006	企业债务融资工具	102002059. IB	400,000	101.2357	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
38	20 冀交投 MTN003	企业债务融资工具	102002176. IB	600,000	101.7192	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
39	20 赣铁投 MTN002	企业债务融资工具	102002055. IB	500,000	101.3152	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
40	20 鄂能源 MTN002	企业债务融资工具	102001384. IB	100,000	100.8381	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

41	18 津城建 MTN009	企业债务 融资工具	101800378. IB	100,000	100.1611	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
42	20 陕高速 MTN001	企业债务 融资工具	102001978. IB	100,000	101.2570	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
43	18 闽高速 MTN004	企业债务 融资工具	101801356. IB	300,000	101.6737	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
44	18 大连港 MTN001	企业债务 融资工具	101800837. IB	400,000	101.5702	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
45	20 甬城投 (疫情防控 债)MTN001	企业债务 融资工具	102000282. IB	1,000,000	100.0798	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
46	20 中金集 MTN001	企业债务 融资工具	102000048. IB	600,000	100.0388	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
47	21 陆金开 MTN002	企业债务 融资工具	102100483. IB	500,000	100.2909	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
48	18 淮南矿 MTN003	企业债务 融资工具	101800928. IB	100,000	101.9980	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
49	22 东部机 场 CP001	企业债务 融资工具	042280476. IB	1,900,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
50	22 榆林能 源 CP001	企业债务 融资工具	042280217. IB	100,000	100.0005	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
51	22 国家管 网 SCP010	企业债务 融资工具	012283805. IB	100,000	100.0012	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
52	22 江西交 投 SCP014	企业债务 融资工具	012283739. IB	1,500,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
53	22 华能水 电 GN013	企业债务 融资工具	132280083. IB	100,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
54	22 温州城 建 SCP002	企业债务 融资工具	012281690. IB	100,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
55	22 甬交投 SCP002	企业债务 融资工具	012282020. IB	510,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

(二) 其他重大关联交易

无

九、期末现金管理类产品前十名份额持有人情况

序号	投资人类别	持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	其他	18,725.78	0.17%
2	非金融机构企业法人	18,666.08	0.17%
3	普通个人	16,001.76	0.14%
4	其他	15,175.74	0.14%
5	普通个人	14,000.81	0.12%
6	其他	13,679.70	0.12%
7	其他	13,325.70	0.12%
8	普通个人	13,280.03	0.12%
9	其他	12,526.34	0.11%
10	其他	12,513.52	0.11%

十、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十一、产品整体运作情况

（一）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，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

十二、其他

本报告披露的产品净值及份额净值经过安永华明会计师事务所
(特殊普通合伙) 审计确认。

特此公告

建信理财有限责任公司

2022 年 12 月 31 日

附录一

建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品投资非标准 化债权及股权类资产清单

报告日：2022 年 12 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品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。