

建信理财“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 1 期 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“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 1 期于 2020 年 04 月 24 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 13,724,971,751.14 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 1.079123。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)	1.079123	1.079123	13,724,971,751.14
一个月前	1.082106	1.082106	20,036,728,664.63
二个月前	1.087761	1.087761	25,321,102,776.24
三个月前	1.084937	1.084937	26,510,785,674.81
六个月前	1.077142	1.077142	15,497,263,675.44
一年前	1.057542	1.057542	12,473,121,141.20

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“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 1 期	2020-04-17	2020-04-23	2020-04-24	-

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	161,951.66	11.78%	197,556.08	14.39%
同业存单	0.00	0.00%	112,318.97	8.18%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
债券	0.00	0.00%	1,024,459.70	74.62%
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	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%	38,576.23	2.81%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,212,725.85	88.22%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,374,677.51	100.00%	1,372,910.98	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.17%

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 中国银行永续债 01	343,849,545.06	2.47%
2	22 浦发银行 CD164	343,303,972.60	2.46%

3	22 浙商银行 CD114	294,122,383.56	2.11%
4	20 汇鑫 ABN002 优先	275,363,067.80	1.98%
5	20 宁旅 01	252,982,184.71	1.82%
6	22 江苏银行 CD141	196,849,895.89	1.41%
7	22 浙商银行 CD109	196,405,507.86	1.41%
8	19 平安银行永续债 01	191,083,475.53	1.37%
9	22 南京银行永续债 01	190,595,055.94	1.37%
10	20 云投 G3	178,872,594.75	1.28%

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，故产品的流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）

本产品主要投资于高评级信用债等标准化固定收益类资产，流动性较好，风险可控。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况（针对权益类及混合类产品）

无。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

无。

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同约定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	11050137510000006618	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	交易数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
1	20 淮北建投 PPN004	企业债务融资工具	032000669. IB	899, 115	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

2	20 株洲高科 MTN001	企业债务融资工具	102001327. IB	235,020	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	20 常德城投 MTN003	企业债务融资工具	102002333. IB	499,961	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	21 北部湾 MTN006	企业债务融资工具	102102191. IB	410,290	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	21 宁经开 MTN001	企业债务融资工具	102102237. IB	499,283	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	21 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	189,727	100.0000	建信信托有限责任公司, 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
7	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	3,399,068	100.0428	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	499,849	101.7874	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	21 泉州台商 MTN001	企业债务融资工具	102100690. IB	299,909	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	20 新都香城 MTN001	企业债务融资工具	102001424. IB	199,939	101.0907	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	20 声赫鞍钢 ABN001 优先	资产支持证券	082000940. IB	999,699	100.0000	建信信托有限责任公司, 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
12	21 北部湾 MTN002	企业债务融资工具	102100618. IB	505,281	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	21 晋能煤业 MTN001	企业债务融资工具	102101951. IB	399,879	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	21 威经开 MTN001	企业债务融资工具	102100556. IB	499,849	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	21 莆田国资 PPN001	企业债务融资工具	032100070. IB	199,939	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

16	21 闽建工 MTN002	企业债务 融资工具	102100930. IB	99,969	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
17	19 平安银 行永续债 01	商业性金 融债券	1928038. IB	1,899,321	101.6823	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
18	20 飞驰建 瓴 ABN001 优先	资产支持 证券	082000628. IB	799,759	100.0000	建信信托有 限责任公 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
19	20 上润金 泰 ABN001 优先	资产支持 证券	082000845. IB	9,997	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
20	21 株洲高 科 MTN002	企业债务 融资工具	102101233. IB	699,789	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
21	21 淮安国 投 MTN002	企业债务 融资工具	102101239. IB	899,729	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
22	21 渝兴永 MTN001	企业债务 融资工具	102101916. IB	410,695	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
23	22 渝兴永 MTN001	企业债务 融资工具	102280163. IB	29,987	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
24	22 中国银 行永续债 02	商业性金 融债券	2228029. IB	1,199,495	101.3809	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
25	19 济宁城 投 MTN001	企业债务 融资工具	101900122. IB	799,663	99.7964	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
26	22 农业银 行永续债 01	商业性金 融债券	2228011. IB	299,873	101.4088	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
27	21 苏沙钢 MTN004	企业债务 融资工具	102101765. IB	199,915	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
28	22 津城建 MTN008	企业债务 融资工具	102281425. IB	105,389	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
29	18 柳州投 资 MTN002	企业债务 融资工具	101800844. IB	199,915	105.4519	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
30	22 农行永 续债 02	商业性金 融债券	092280086. IB	699,705	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

31	21 昆明轨道 MTN001	企业债务融资工具	102101052. IB	210,863	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
32	21 青岛黄岛 PPN002	企业债务融资工具	032101095. IB	250,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
33	21 长发集团 MTN002	企业债务融资工具	102101977. IB	200,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	22 杭州湾新 MTN002	企业债务融资工具	102281484. IB	100,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
35	22 云能投 MTN001	企业债务融资工具	102281178. IB	700,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
36	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	210,863	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
37	22 泉州台商 MTN002	企业债务融资工具	102280528. IB	408,147	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
38	21 新都香城 MTN001	企业债务融资工具	102101718. IB	300,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
39	22 桂铁投 MTN004	企业债务融资工具	102281751. IB	500,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
40	21 华靖资产 MTN001	企业债务融资工具	102101368. IB	300,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
41	21 广东电力 ABN001 优先	资产支持证券	082101077. IB	500,000	99.1600	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
42	21 津地铁 MTN001	企业债务融资工具	102101453. IB	102,715	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
43	21 厦国贸控 MTN004	企业债务融资工具	102101135. IB	200,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
44	22 库尔勒 PPN001	企业债务融资工具	032280235. IB	200,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
45	21 北部湾 MTN004	企业债务融资工具	102101469. IB	500,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
46	22 渝兴永 MTN002	企业债务融资工具	102200124. IB	102,715	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

47	22 前海河钢 ABN001 优先	资产支持证券	082280208. IB	900,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
48	22 光穗甬开 ABN001 优先	资产支持证券	082280635. IB	519,011	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
49	21 光穗铜冠 ABN001 优先	资产支持证券	082101007. IB	500,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
50	22 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	200,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
51	22 飞驰财信 ABN002 优先	资产支持证券	082280586. IB	500,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
52	19 华发集团 MTN001	企业债务融资工具	101900052. IB	81,478	99.4068	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
53	21 湘建工 MTN001	企业债务融资工具	102101037. IB	46,171	100.3489	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
54	21 长春城投 PPN001	企业债务融资工具	032100048. IB	8,147	100.5537	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
55	22 联发集 MTN002	企业债务融资工具	102281663. IB	5,431	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
56	22 建发地产 MTN005	企业债务融资工具	102200182. IB	27,159	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
57	21 金阳投资 MTN002	企业债务融资工具	102180035. IB	19,011	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
58	21 重庆临空 MTN002	企业债务融资工具	102103111. IB	10,863	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
59	19 天津港 MTN001	企业债务融资工具	101901551. IB	46,171	98.6898	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
60	20 晋江产投 MTN001	企业债务融资工具	102001585. IB	32,591	101.2047	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
61	21 益阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102102158. IB	13,579	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
62	22 津城建 CP004	企业债务融资工具	042280222. IB	5,431	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

63	21 厦国贸控 MTN001	企业债务融资工具	102100313. IB	40,739	101.1760	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
64	21 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	8,147	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
65	21 丰城发投 PPN002	企业债务融资工具	032191345. IB	5,431	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
66	20 渝医药 MTN001	企业债务融资工具	102001572. IB	19,011	100.3629	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
67	20 海沧投资 MTN001	企业债务融资工具	102001878. IB	54,318	101.7762	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
68	21 晋江产投 MTN001	企业债务融资工具	102100494. IB	19,011	102.0744	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
69	21 桂铁投 MTN001	企业债务融资工具	102103064. IB	13,579	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
70	21 桂投资 MTN001	企业债务融资工具	102100020. IB	28,788	100.3434	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
71	22 晋能煤业 PPN006	企业债务融资工具	032280247. IB	16,295	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
72	21 苏州文旅 MTN001	企业债务融资工具	102103107. IB	10,863	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
73	20 湘投 MTN001B	企业债务融资工具	102000609. IB	24,443	99.3666	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
74	22 河钢集 MTN005	企业债务融资工具	102280608. IB	8,147	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
75	20 北部湾 MTN003	企业债务融资工具	102001383. IB	54,318	101.2178	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
76	20 闽建工 MTN002	企业债务融资工具	102001190. IB	33,949	101.8357	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
77	20 阳煤 MTN008	企业债务融资工具	102001606. IB	13,579	100.2825	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
78	20 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102000962. IB	5,431	99.2562	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

79	22 匈牙利债 01BC	外国债券	092280143. IB	10,863	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
80	21 海沧投资 MTN001	企业债务融资工具	102100016. IB	27,159	101.6851	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
81	20 河钢集 MTN012	企业债务融资工具	102001898. IB	13,579	100.7018	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
82	20 新疆金投 MTN001	企业债务融资工具	102000489. IB	5,431	100.3414	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
83	21 冀旅投 MTN001	企业债务融资工具	102102289. IB	5,431	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
84	18 津城建 MTN009	企业债务融资工具	101800378. IB	19,011	101.4120	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
85	21 光穗山钢 ABN002 优先	资产支持证券	082101463. IB	54,318	100.4078	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
86	18 宿迁城投 MTN002	企业债务融资工具	101801311. IB	678	101.7263	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
87	18 泉州台商 MTN002	企业债务融资工具	101800116. IB	2,374	100.7528	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
88	20 瘦西湖 MTN001	企业债务融资工具	102001399. IB	3,391	100.5140	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
89	22 宁波经开 CP002	企业债务融资工具	042280471. IB	1,017	99.2403	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
90	20 汾湖投资 MTN001	企业债务融资工具	102002118. IB	678	100.7172	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
91	21 宿迁水务 MTN001	企业债务融资工具	102100441. IB	1,017	101.7829	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
92	18 谷财 MTN002	企业债务融资工具	101800993. IB	2,035	100.5999	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
93	19 娄城高新 MTN001	企业债务融资工具	101900041. IB	1,017	102.5639	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
94	18 谷财 MTN001	企业债务融资工具	101800851. IB	339	100.7677	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

95	22 宿迁水务 MTN001	企业债务融资工具	102281053. IB	1,356	99.5554	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
96	19 娄城高新 MTN002	企业债务融资工具	101900108. IB	339	102.8424	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
97	18 娄城高新 MTN001	企业债务融资工具	101800328. IB	2,374	101.1717	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
98	22 吴江交投 PPN001	企业债务融资工具	032281094. IB	678	100.0000	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、投资非标准化债权及股权类资产清单

无。

十、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。

十一、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