

# 建信理财“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 1 期 2023 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2023 年 06 月 30 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 13,122,674,722.70 元。

## 一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.104406。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)	1.104406	1.104406	13,122,674,722.70
一个月前	1.102611	1.102611	12,385,267,735.98
二个月前	1.098897	1.098897	11,664,732,662.65
三个月前	1.094837	1.094837	10,057,275,691.98
六个月前	1.079123	1.079123	13,724,971,751.14
一年前	1.077142	1.077142	15,497,263,675.44

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

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	204,101.70	15.55%	305,489.49	23.54%
同业存单	0.00	0.00%	271,563.60	20.93%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	28,984.40	2.23%
债券	0.00	0.00%	589,273.06	45.41%
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%	102,332.92	7.89%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,108,405.64	84.45%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,312,507.34	100.00%	1,297,643.47	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.03%

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 中行永续债 01	299,563,913.86	2.28%
2	23 兴业银行 CD127	294,710,462.09	2.25%

3	20 汇鑫 ABN002 优先	274,011,879.95	2.09%
4	20 宁旅 01	260,279,814.59	1.98%
5	22 浙商银行 CD109	198,969,655.37	1.52%
6	23 工商银行 CD023	196,908,198.24	1.50%
7	23 交通银行 CD106	196,819,058.98	1.50%
8	23 兴业银行 CD136	196,396,242.62	1.50%
9	23 中国银行 CD017	196,302,709.87	1.50%
10	23 中信银行 CD093	195,853,642.62	1.50%

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 株洲高科 MTN001	企业债务融资工具	102001327. IB	199,634	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 淮北建投 PPN004	企业债务融资工具	032000669. IB	199,634	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	21 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	189,652	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
4	21 淮安国投 MTN002	企业债务融资工具	102101239. IB	899,675	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	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	2,998,794	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 闽建工 MTN002	企业债务融资工具	102100930. IB	99,963	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	20 声赫鞍钢 ABN001 优先	资产支持证券	082000940. IB	999,639	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
8	21 威经开 MTN001	企业债务融资工具	102100556. IB	499,819	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	20 新都香城 MTN001	企业债务融资工具	102001424. IB	199,927	101.0907	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	21 莆田国资 PPN001	企业债务融资工具	032100070. IB	199,927	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	21 泉州台商 MTN001	企业债务融资工具	102100690. IB	299,891	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1928038. IB	1,599,373	101.6823	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	20 上润金泰 ABN001 优先	资产支持证券	082000845. IB	9,996	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	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	99,955	101.1104	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	499,778	100.7544	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

16	20 平安银行永续债01	商业性金融债券	2028003. IB	199,911	100.6232	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
17	22 渝兴永MTN001	企业债务融资工具	102280163. IB	29,986	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	21 昆明轨道交通MTN001	企业债务融资工具	102101052. IB	199,911	98.7037	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
19	21 苏沙钢MTN004	企业债务融资工具	102101765. IB	199,911	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	22 中国银行永续债02	商业性金融债券	2228029. IB	399,822	101.1866	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	19 济宁城投MTN001	企业债务融资工具	101900122. IB	799,645	99.7964	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
22	22 工行二级资本债04A	商业性金融债券	092280134. IB	599,734	99.0176	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MTN002	企业债务融资工具	102200124. 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
24	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
25	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
26	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
27	22 泉州台商MTN002	企业债务融资工具	102280528. IB	400,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
28	22 云南交投MTN001	企业债务融资工具	102280415. 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
29	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
30	21 厦国贸控MTN004	企业债务融资工具	102101135. 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
31	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

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 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
34	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
35	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
36	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
37	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
38	18 谷财 MTN002	企业债务 融资工具	101800993. IB	2,679	100.5999	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
39	22 宁波经 开 CP002	企业债务 融资工具	042280471. IB	1,339	99.2403	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
40	20 瘦西湖 MTN001	企业债务 融资工具	102001399. IB	4,465	100.5140	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
41	20 常德城 投 MTN003	企业债务 融资工具	102002333. IB	893	101.3928	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
42	20 汾湖投 资 MTN001	企业债务 融资工具	102002118. IB	893	100.7172	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
43	22 吴江交 投 PPN001	企业债务 融资工具	032281094. IB	893	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	19 娄城高 新 MTN002	企业债务 融资工具	101900108. IB	446	102.8424	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
45	18 宿迁城 投 MTN002	企业债务 融资工具	101801311. IB	893	101.7263	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
46	19 工商银 行永续债	商业性金 融债券	1928018. IB	20,986	101.8607	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
47	19 娄城高 新 MTN001	企业债务 融资工具	101900041. IB	1,339	102.5639	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，本产品未投资非标准化债权及股权类资产。

**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。

特此公告

建信理财有限责任公司

2023年06月30日