

# 建信理财“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 1 期 2023 年三季度投资管理报告

报告日：2023 年 09 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 16,901,215,595.14 元。

## 一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 09 月 30 日，产品单位净值为 1.109851。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)	1.109851	1.109851	16,901,215,595.14
一个月前	1.109113	1.109113	16,463,733,895.53
二个月前	1.106553	1.106553	14,440,053,560.41
三个月前	1.104406	1.104406	13,122,674,722.70
六个月前	1.094837	1.094837	10,057,275,691.98
一年前	1.084937	1.084937	26,510,785,674.81

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	229,007.95	13.55%	523,715.06	31.23%
同业存单	0.00	0.00%	490,634.72	29.26%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	139,986.78	8.35%
债券	0.00	0.00%	419,928.19	25.04%
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%	102,760.58	6.13%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,461,427.44	86.45%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,690,435.39	100.00%	1,677,025.34	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	R017	799,926,719.89	4.74%
2	R014	599,941,099.91	3.55%

3	23 中国银行 CD017	394,585,324.78	2.34%
4	23 中行永续债 01	301,540,258.36	1.79%
5	23 兴业银行 CD127	296,177,025.70	1.75%
6	23 农业银行 CD058	296,063,065.49	1.75%
7	19 工商银行永续债	239,642,312.95	1.42%
8	23 工商银行 CD023	197,846,536.33	1.17%
9	23 交通银行 CD106	197,796,803.13	1.17%
10	23 兴业银行 CD136	197,364,544.26	1.17%

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、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

### （二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

## 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	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	2, 998, 107	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	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	2, 346, 973	101. 3569	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	21 闽建工 MTN002	企业债务融资工具	102100930. IB	99, 918	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	21 莆田国资 PPN001	企业债务融资工具	032100070. IB	199, 836	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	21 云能投 GN001(权 益出资)	企业债务 融资工具	132100070. IB	199,836	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
6	21 泉州台 商 MTN001	企业债务 融资工具	102100690. IB	299,754	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
7	21 威经开 MTN001	企业债务 融资工具	102100556. IB	499,590	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	20 声赫鞍 钢 ABN001 优先	资产支持 证券	082000940. IB	999,181	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
9	19 平安银 行永续债 01	商业性金 融债券	1928038. IB	1,598,915	101.6823	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 上润金 泰 ABN001 优先	资产支持 证券	082000845. IB	9,991	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
11	23 农行永 续债 01	商业性金 融债券	242380017. IB	999,556	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
12	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, 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	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, 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, 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
15	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, 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 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, 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	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, 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	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, 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	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, 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	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, 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 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, 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	22 飞驰财险 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, 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 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, 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 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, 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	20 常德城投 MTN003	企业债务融资工具	102002333. IB	6,275	101.3928	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	19 娄城高新 MTN002	企业债务融资工具	101900108. IB	3,137	102.8424	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	20 汾湖投资 MTN001	企业债务融资工具	102002118. IB	6,275	100.7172	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 吴江交投 PPN001	企业债务融资工具	032281094. IB	6,275	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	18 宿迁城投 MTN002	企业债务融资工具	101801311. IB	6,275	101.7263	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	19 娄城高新 MTN001	企业债务融资工具	101900041. IB	9,412	102.5639	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	22 宁波经开 CP002	企业债务融资工具	042280471. IB	9,412	99.2403	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09月30日

### 附录一

#### 建信理财“开鑫”最低持有90天开放理财产品第1期投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2023年09月30日

我司依照监管要求，现对建信理财“开鑫”最低持有90天开放理财产品第1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。