

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 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“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 48,446,919,361.71 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 1.000000。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	1.000000	1.000000	48,446,919,361.70
一个月前	1.000000	1.000000	49,714,624,841.96
二个月前	1.000000	1.000000	49,824,546,493.76
三个月前	1.000000	1.000000	49,975,745,184.63
六个月前	1.000000	1.000000	53,238,066,144.11
一年前	1.000000	1.000000	112,007,579,229.40

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

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	599,633.94	12.37%	1,225,829.64	26.96%
同业存单	0.00	0.00%	2,792,731.88	61.42%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
债券	0.00	0.00%	528,646.87	11.63%
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	4,249,224.21	87.63%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	4,848,858.14	100.00%	4,547,208.39	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.09%

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	活期稳存	1,000,000,000.00	2.20%
2	23 中信银行 CD153	642,888,412.89	1.41%
3	23 广发银行 CD198	595,755,633.18	1.31%
4	23 工商银行 CD044	595,576,745.20	1.31%

5	23 兴业银行 CD304	595,576,745.20	1.31%
6	23 光大银行 CD187	591,344,010.96	1.30%
7	23 广发银行 CD152	499,462,281.45	1.10%
8	23 农业银行 CD040	497,436,963.25	1.09%
9	23 农业银行 CD120	398,070,769.09	0.87%
10	23 浦发银行 CD072	397,714,885.89	0.87%

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	4405018632010002329-0002	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	23 光大集团 SCP010	企业债务融资工具	012382854. IB	200,000	100.0001	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 福州新发 SCP004	企业债务融资工具	012383925. IB	300,000	100.0004	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 津城建 SCP066	企业债务融资工具	012384281. IB	1,000,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	23 陕西金融 CP001	企业债务融资工具	042380584. IB	400,000	100.0003	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	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082380804. IB	2,000,000	100.0001	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	19 首钢 MTN003	企业债务融资工具	101900488. IB	600,000	100.4908	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	19 鲁信	企业债务	101900898. IB	200,000	100.7620	中国建设银	主承销商或

	MTN001	融资工具				行股份有限 公司,中国 建设银行股 份有限公司	联席承销 商,承销团 成员
8	19 川高速 MTN003	企业债务 融资工具	101901206. IB	100,000	100.8451	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	19 宁波港 MTN001	企业债务 融资工具	101901644. IB	400,000	100.9800	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	21 宁波原 水 MTN001	企业债务 融资工具	102100778. IB	300,000	100.3538	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	21 华电江 苏 MTN001	企业债务 融资工具	102101273. IB	700,000	100.3543	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	21 中节能 MTN002	企业债务 融资工具	102101526. IB	300,000	100.3692	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 苏新国 资 MTN005	企业债务 融资工具	102101870. IB	200,000	100.4591	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 皖能股 MTN002	企业债务 融资工具	102101932. IB	300,000	100.3163	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
15	23 吴江经 开 MTN001	企业债务 融资工具	102380413. IB	200,000	100.1768	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
16	23 苏新国 资 MTN005	企业债务 融资工具	102381957. IB	100,000	99.8234	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	23 唐山实 业 CP001	企业债务 融资工具	042380538. IB	400,000	100.0004	中国建设银 行股份有限	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
18	21 赣国资 MTN001	企业债务融资工具	102100427. IB	200,000	100.3519	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
19	23 国药控股 SCP003	企业债务融资工具	012382746. IB	500,000	100.0001	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 光大集团 SCP011	企业债务融资工具	012382867. IB	400,000	100.0001	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	23 鼓风机 SCP004	企业债务融资工具	012383234. IB	500,000	100.0001	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 盛世融迪 5 优先_bc	资产支持证券	2289352. IB	700,000	29.6322	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）理财产品投资关联方发行的资产管理产品

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2023-12-29	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	申购	1000000000	1000000000	建信资本管理有限责任公司
2023-12-26	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	申购	15000000	15000000	建信资本管理有限责任公司
2023-12-21	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	200000000	176200276.28	建信资本管理有限责任公司
2023-12-11	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	100000000	88158622.05	建信资本管理有限责任公司
2023-12-01	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	申购	400000000	400000000	建信资本管理有限责任公司
2023-11-29	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	250000000	220575065.67	建信资本管理有限责任公司
2023-11-09	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	400000000	353385298.64	建信资本管理有限责任公司
2023-11-08	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	1500000000	1325280340.97	建信资本管理有限责任公司
2023-11-07	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	申购	300000000	300000000	建信资本管理有限责任公司
2023-11-06	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	申购	200000000	200000000	建信资本管理有限责任公司
2023-11-03	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	1000000000	883809146.72	建信资本管理有限责任公司

2023-11-02	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	2000000000	1767730781.67	建信资本管理有限责任公司
2023-11-01	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	2000000000	176786203.6	建信资本管理有限责任公司
2023-10-31	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	申购	1500000000	1500000000	建信资本管理有限责任公司
2023-10-30	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	申购	1500000000	1500000000	建信资本管理有限责任公司
2023-10-27	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	900000000	795777779.94	建信资本管理有限责任公司
2023-10-20	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	300000000	265376113.14	建信资本管理有限责任公司
2023-10-18	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	1800000000	1592448256.49	建信资本管理有限责任公司
2023-10-17	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	1000000000	884748267	建信资本管理有限责任公司
2023-10-16	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	申购	200000000	200000000	建信资本管理有限责任公司
2023-10-13	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	500000000	442477092.96	建信资本管理有限责任公司
2023-10-12	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	1100000000	973505602.52	建信资本管理有限责任公司
2023-10-11	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	300000000	265517741.9	建信资本管理有限责任公司
2023-10-10	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	1200000000	1062136771.35	建信资本管理有限责任公司
2023-10-09	建信资本安鑫配置 1 号-安鑫按日	赎回	500000000	442585976.75	建信资本管理有限责任公司
2023-12-27	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	140000000	134392732.04	建信信托有限责任公司
2023-12-26	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	100000000	96005775.71	建信信托有限责任公司
2023-12-22	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	100000000	96033988.35	建信信托有限责任公司
2023-12-21	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	200000000	192092511.75	建信信托有限责任公司
2023-12-15	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	400000000	384357790.98	建信信托有限责任公司
2023-12-08	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	150000000	144199156.34	建信信托有限责任公司
2023-11-27	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	100000000	96197875.18	建信信托有限责任公司
2023-11-24	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	100000000	96215368.48	建信信托有限责任公司
2023-11-20	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	100000000	96237961.83	建信信托有限责任公司
2023-11-08	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	100000000	96306640.34	建信信托有限责任公司
2023-11-07	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	100000000	96312483.93	建信信托有限责任公司
2023-11-03	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	200000000	192671173.89	建信信托有限责任公司
2023-11-02	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	100000000	96341155.59	建信信托有限责任公司
2023-10-31	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	95000000	91535209.26	建信信托有限责任公司
2023-10-27	建信信托日日通宝 2 号单一资金信托计划	赎回	160000000	154200518.5	建信信托有限责任公司

2023-12-01	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	578441485.82	578441485.82	建信信托有限责任公司
2023-11-30	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	600000000	600000000	建信信托有限责任公司
2023-12-14	建信基金稳赢宝 6 号单一资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-06	建信基金稳赢宝 6 号单一资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-11-29	建信基金稳赢宝 1 号单一资产管理计划	赎回	150000000	150000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-31	建信基金稳赢宝 1 号单一资产管理计划	赎回	660000000	660000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-28	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	10000000	10000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-25	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	120000000	120000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-07	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-06	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-04	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	600000000	600000000	建信基金管理有限责任公司
2023-11-29	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	150000000	150000000	建信基金管理有限责任公司
2023-11-28	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	2000000000	2000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-11-22	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-11-21	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-11-02	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	申购	1500000000	1500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-31	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	1100000000	1100000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-30	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	2000000000	2000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-27	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	申购	1400000000	1400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-19	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	赎回	900000000	900000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-17	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	申购	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-13	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-12	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-10	建信基金惠众添添赢 15 号单一资产管理计划	申购	1800000000	1800000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-04	建信基金惠众称心回报 10 号集合资产管理计划	赎回	262982439.82	262982439.82	建信基金管理有限责任公司
2023-11-22	建信基金惠众称心回报 10 号集合资产管理计划	赎回	292386580.91	292386580.91	建信基金管理有限责任公司
2023-11-16	建信基金惠众称心回报 10 号集合资产管理计划	赎回	194975211.92	194975211.92	建信基金管理有限责任公司
2023-11-13	建信基金惠众称心回报 10 号集合资产管理计划	赎回	238886987.11	238886987.11	建信基金管理有限责任公司

（三）其他关联交易

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	20,016.36	0.41%
2	其他	18,490.95	0.38%
3	其他	17,253.35	0.36%
4	其他	13,000.00	0.27%
5	普通个人	12,048.47	0.25%
6	其他	12,026.83	0.25%
7	非金融机构企业法人	11,533.27	0.24%
8	其他	10,972.15	0.23%
9	普通个人	9,195.63	0.19%
10	非金融机构企业法人	8,436.97	0.17%

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。

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“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：2023 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。