

建信理财“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 1 期 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“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 17,854,581,386.78 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 1.116972。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	1.116972	1.116972	17,854,581,386.78
一个月前	1.113428	1.113428	18,327,957,697.60
二个月前	1.111359	1.111359	17,941,676,668.14
三个月前	1.109851	1.109851	16,901,215,595.14
六个月前	1.104406	1.104406	13,122,674,722.70
一年前	1.079123	1.079123	13,724,971,751.14

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	217,770.09	12.19%	731,314.24	38.15%
同业存单	0.00	0.00%	337,329.58	17.60%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	23,920.14	1.25%
债券	35,263.17	1.97%	682,461.26	35.61%
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%	141,702.44	7.39%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,533,670.44	85.84%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,786,703.70	100.00%	1,916,727.66	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.08%

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	19 工商银行永续债	399,039,196.22	2.06%
2	23 中国银行 CD017	397,124,589.83	2.05%
3	23 农业银行 CD058	297,958,162.93	1.54%
4	19 交通银行永续债	265,802,198.12	1.37%

5	定期存款	263,399,520.15	1.36%
6	20 邮储银行永续债	262,253,862.31	1.36%
7	23 工商银行 CD041	198,602,829.51	1.03%
8	23 农业银行 CD063	198,602,829.51	1.03%
9	23 农业银行 CD068	198,553,797.81	1.03%
10	23 中信银行 CD093	198,533,797.81	1.03%

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约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	11050137510000 006618	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	19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1928038. IB	1,597,924	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
2	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	3,880,413	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 威经开 MTN001	企业债务融资工具	102100556. IB	499,206	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 闽建工 MTN002	企业债务融资工具	102100930. IB	99,841	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 莆田国资 PPN001	企业债务融资工具	032100070. IB	199,682	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

						份有限公司	
6	21 云能投 GN001(权 益出资)	企业债务 融资工具	132100070. IB	199,682	100.0000	中国建设银行 股份有限 公司	承销团成员
7	21 泉州台 商 MTN001	企业债务 融资工具	102100690. IB	299,524	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 平安银 行永续债 01	商业性金 融债券	2028003. IB	199,836	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
9	22 中国银 行永续债 02	商业性金 融债券	2228029. IB	399,673	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
10	23 中行永 续债 01	商业性金 融债券	242380008. IB	999,183	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	22 工行二 级资本债 04A	商业性金 融债券	092280134. IB	499,591	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
12	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
13	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
14	22 泉州台 商 MTN002	企业债务 融资工具	102280528. IB	424,673	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
15	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	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员

						份有限公司	
16	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
17	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	200,000	101.3990	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 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	500,000	100.9321	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	19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	1928026. IB	518,791	101.1523	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	1,021,582	100.6519	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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	14,388	103.6487	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	21 光明房产 MTN001	企业债务融资工具	102100629. IB	7,194	101.3500	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
23	20 建发地产 MTN001	企业债务融资工具	102001046. IB	21,582	100.9703	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 北部湾 MTN002	企业债务融资工具	102100618. IB	28,776	101.6123	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	23 桂铁投 SCP002	企业债务融资工具	012383822. IB	28,776	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
26	22 粤珠江 MTN001	企业债务 融资工具	102280694. IB	14,388	100.2332	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	23 新业国 资 SCP001	企业债务 融资工具	012381666. IB	7,194	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
28	22 浙江旅 投 MTN002	企业债务 融资工具	102281640. IB	37,297	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
29	22 乌高新 MTN002	企业债务 融资工具	102281994. IB	6,168	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
30	22 威宁投 资 MTN001	企业债务 融资工具	102280258. IB	12,336	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
31	23 苏新国 资 MTN001	企业债务 融资工具	102380238. IB	24,673	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
32	21 达州投 资 PPN001 (革 命老区)	企业债务 融资工具	032191462. IB	30,842	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
33	22 渝医药 MTN001	企业债务 融资工具	102280164. IB	18,505	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
34	23 连云城 建 PPN001	企业债务 融资工具	032380031. IB	18,505	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
35	22 苏州文 旅 MTN002	企业债务 融资工具	102280518. IB	12,336	100.0000	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员

						份有限公司	
36	21 建发 MTN002	企业债务融资工具	102103276. IB	98,694	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
37	22 新都香城 MTN001	企业债务融资工具	102280341. IB	12,336	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
38	22 金合盛 MTN003 (科创票据)	企业债务融资工具	102281243. IB	18,505	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
39	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	6,168	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
40	22 晋能煤业 PPN006	企业债务融资工具	032280247. IB	37,010	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
41	22 淮北建投 MTN004	企业债务融资工具	102281832. IB	6,168	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
42	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, 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
43	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
44	19 娄城高新 MTN001	企业债务融资工具	101900041. IB	43,491	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
45	19 娄城高新 MTN002	企业债务融资工具	101900108. IB	14,497	102.8424	中国建设银行股份有限公司	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
46	22 苏沙钢 MTN001	企业债务融资工具	102280043. IB	9, 396	100. 6102	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
47	23 光大绿环 GN002(乡村振兴)	企业债务融资工具	132380068. IB	18, 791	99. 6194	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
48	22 中交疏浚 MTN002	企业债务融资工具	102282441. IB	5, 637	99. 0647	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
49	22 中建投资 MTN002	企业债务融资工具	102280956. IB	18, 791	100. 0348	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
50	21 苏沙钢 MTN004	企业债务融资工具	102101765. IB	9, 396	100. 4983	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
51	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	349, 988	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
52	23 太保寿险永续债 01	商业性金融债券	282380002. IB	163, 328	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
53	23 招银金租债 02	商业性金融债券	2322019. IB	11, 666	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
54	22 建发地产 MTN003B	企业债务融资工具	102280667. IB	23, 332	102. 6078	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
55	23 昆山国创 MTN001	企业债务融资工具	102383289. IB	116, 662	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

56	23 广核国际 MTN001	企业债务融资工具	102383120. IB	81,664	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
57	23 南通经开 MTN004	企业债务融资工具	102382922. IB	11,666	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
58	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	174,994	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
59	23 冀交投 MTN006	企业债务融资工具	102382917. IB	23,332	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
60	23 中广核 MTN002 (科创票据)	企业债务融资工具	102382834. IB	11,666	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
61	23 无锡产业 ABN001 优先	资产支持证券	082300386. IB	34,998	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
62	23 锡公用 MTN001	企业债务融资工具	102383015. IB	34,998	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
63	22 成都高新 MTN002	企业债务融资工具	102282555. IB	46,665	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
64	21 相城城建 MTN003	企业债务融资工具	102101501. IB	42,294	100.4082	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
65	21 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	102100609. IB	21,147	100.5819	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
66	21 昆山银桥 MTN001	企业债务融资工具	102101038. IB	84, 589	100. 4495	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
67	21 恒运 MTN001	企业债务融资工具	102100606. IB	63, 442	100. 4709	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
68	19 江东控股 MTN001	企业债务融资工具	101901224. IB	108, 697	101. 4906	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
69	23 淮南矿 SCP002	企业债务融资工具	012384098. IB	105, 736	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
70	19 渝江北嘴 MTN001	企业债务融资工具	101900508. IB	63, 442	100. 9019	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
71	17 苏州高新 MTN001	企业债务融资工具	101754025. IB	21, 147	100. 1105	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
72	21 新建元 MTN001	企业债务融资工具	102101303. IB	63, 442	100. 6238	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
73	21 湘投 MTN001	企业债务融资工具	102101348. IB	63, 442	100. 5360	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
74	21 常德城投 MTN001	企业债务融资工具	102100309. IB	21, 147	100. 5994	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
75	23 宁波国贸 SCP002	企业债务融资工具	012383773. IB	42, 294	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

76	23 厦门火炬 SCP001	企业债务融资工具	012382737. IB	169,179	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
77	23 武进经发 SCP007	企业债务融资工具	012383216. IB	126,884	99.7928	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
78	建信短债 A	债券基金	531028. OF	38,110,054	1.1098	建信基金管理有限责任公司	基金管理人

(二) 其他关联交易

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 12 月 31 日