

建信理财“开鑫”最低持有 90 天开放理财产品第 1 期 2024 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2024 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 20,036,149,688.06 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.134776。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	1.134776	1.134776	20,036,149,688.06
一个月前	1.132180	1.132180	18,049,756,472.73
两个月前	1.129120	1.129120	17,034,201,991.54
三个月前	1.126119	1.126119	16,563,196,396.30
六个月前	1.116972	1.116972	17,854,581,386.78
一年前	1.104406	1.104406	13,122,674,722.70

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	229,261.64	11.44%	509,596.80	25.14%
同业存单	0.00	0.00%	291,205.05	14.37%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	54,983.30	2.71%
债券	88,502.34	4.42%	1,023,282.00	50.48%
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%	147,840.59	7.29%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,686,382.26	84.14%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	2,004,146.24	100.00%	2,026,907.73	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	银行存款	2,496,195,599.75	12.32%
2	20 邮储银行永续债	503,026,533.46	2.48%
3	R001	488,218,965.84	2.41%
4	20 农业银行永续债 01	394,535,947.54	1.95%

5	19 工商银行永续债	360,190,392.17	1.78%
6	19 农业银行永续债 01	333,333,616.08	1.64%
7	20 光大银行永续债	303,198,817.25	1.50%
8	24 光大银行 CD095	294,771,682.19	1.45%
9	19 交通银行永续债	292,116,008.78	1.44%
10	24 国开 05	259,843,784.15	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、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	523,994	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	3,453,184	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	20 平安银行永续债 01	商业性金融债券	2028003. IB	199,524	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
4	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	399,049	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
5	22 工行二级资本债 04A	商业性金融债券	092280134. IB	399,049	99.0175	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	
6	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
7	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
8	22 泉州台商 MTN002	企业债务融资工具	102280528. IB	426,019	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
9	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
10	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
11	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	3,878,009	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
12	19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	1928026. IB	500,000	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
13	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
14	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	1,745,505	103.1913	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	20 中国银行永续债	商业性金融债券	2028048. IB	13,001	103.6487	中国建设银行股份有限	主承销商或联席承销

	02					公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
16	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	1, 552, 006	102. 8214	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 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	26, 003	102. 6572	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	20 青岛国信 MTN003	企业债务融资工具	102000425. IB	13, 001	101. 1097	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
19	22 天成租赁 GN001(碳中和债)	企业债务融资工具	132280054. IB	13, 001	100. 6490	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	24 厦国贸控 SCP003	企业债务融资工具	012480075. IB	26, 003	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
21	20 建发地产 MTN001	企业债务融资工具	102001046. IB	19, 502	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
22	20 青岛国信 MTN001	企业债务融资工具	102000056. IB	26, 003	101. 1349	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
23	23 娄城高新 MTN001	企业债务融资工具	102381640. IB	6, 500	100. 6546	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	22 粤珠江 MTN001	企业债务融资工具	102280694. IB	13, 001	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
25	24 常熟城投 CP001	企业债务融资工具	042480103. IB	26, 003	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
26	24 光大银行债 01	商业性金融债券	212480005. IB	13, 001	100. 8928	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
27	23 苏新国资 MTN001	企业债务融资工具	102380238. IB	26, 019	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 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	6, 504	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	21 达州投资 PPN001 (革命老区)	企业债务融资工具	032191462. IB	32, 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
30	22 乌高新 MTN002	企业债务融资工具	102281994. IB	6, 504	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	22 淮北建投 MTN004	企业债务融资工具	102281832. IB	6, 504	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	23 连云城建 PPN001	企业债务融资工具	032380031. IB	19, 514	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 浙江旅投 MTN002	企业债务融资工具	102281640. IB	49, 148	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
34	21 建发 MTN002	企业债务融资工具	102103276. IB	39, 028	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 新都香城 MTN001	企业债务融资工具	102280341. IB	13, 009	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
36	22 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102280518. IB	13, 009	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团

						建设银行股份有限公司	成员
37	22 金合盛 MTN003(科创票据)	企业债务融资工具	102281243. IB	19,514	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 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	13,009	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 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
40	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	88,902	102.8192	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	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	188,902	102.5437	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	23 北京银行 01	商业性金融债券	2320025. IB	88,902	100.3031	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	23 光大绿环 GN002(乡村振兴)	企业债务融资工具	132380068. IB	29,634	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
44	22 中交疏浚 MTN002	企业债务融资工具	102282441. IB	8,890	99.0647	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
45	22 中建投资 MTN002	企业债务融资工具	102280956. IB	29,634	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
46	23 兴业银行小微债 01	商业性金融债券	2328021. IB	88,902	99.8269	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	
47	22 通商租 赁 MTN002	企业债务 融资工具	102282292. IB	29,634	100.6224	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	24 昆仑金 租债 01	商业性金 融债券	2422012. IB	97,060	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
49	23 招行永 续债 01	商业性金 融债券	242380033. IB	29,118	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
50	23 太保寿 险永续债 01	商业性金 融债券	282380002. IB	135,885	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
51	24 交行绿 债 01	商业性金 融债券	222480001. IB	77,648	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	24 农行永 续债 02	商业性金 融债券	242400009. IB	291,182	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	24 厦门火 炬 MTN002	企业债务 融资工具	102482765. IB	48,530	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
54	24 光大环 境 MTN002B	企业债务 融资工具	102481953. IB	194,121	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
55	24 恒泰 MTN001 (绿 色)	企业债务 融资工具	102481888. IB	29,118	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	24 皖能源 MTN001 (碳	企业债务 融资工具	102481054. IB	58,236	100.0000	中国建设银行 股份有限	主承销商或 联席承销

	中和债)					公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
57	24 首都机场 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102481032. IB	38,824	100.1328	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 无锡产业 ABN001 优先	资产支持证券	082300386. IB	29,118	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 广核国际 MTN001	企业债务融资工具	102383120. IB	67,942	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	24 巨化 MTN001 (可持续挂钩)	企业债务融资工具	102480599. IB	19,412	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	24 南京旅游 MTN001	企业债务融资工具	102480035. IB	97,060	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	22 建发地产 MTN003B	企业债务融资工具	102280667. IB	19,412	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
63	23 昆山国创 MTN001	企业债务融资工具	102383289. IB	97,060	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	24 克拉玛依 MTN001	企业债务融资工具	102482218. IB	19,412	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
65	23 南通经开 MTN004	企业债务融资工具	102382922. IB	9,706	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

66	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	58,236	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
67	23 中广核 MTN002(科创票据)	企业债务融资工具	102382834. IB	29,118	100.5637	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	23 锡公用 MTN001	企业债务融资工具	102383015. IB	29,118	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
69	24 常熟发投 PPN003	企业债务融资工具	032480417. IB	97,060	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	22 成都高新 MTN002	企业债务融资工具	102282555. IB	38,824	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
71	23 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	291,182	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
72	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	165,003	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
73	23 冀交投 MTN006	企业债务融资工具	102382917. IB	19,412	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
74	23 光大银行债 01	商业性金融债券	212380005. IB	33,759	100.1996	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	22 京汽股 GN002(科创票据)	企业债务融资工具	132280096. IB	16,879	99.0350	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

76	21 武汉城建 MTN002	企业债务融资工具	102101258. IB	33,759	100.3837	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
77	21 株洲城建 MTN002	企业债务融资工具	102101746. IB	50,639	100.6002	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
78	23 淮南矿 SCP002	企业债务融资工具	012384098. IB	269,790	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
79	22 华发 MTN003	企业债务融资工具	102280400. IB	107,916	101.2906	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
80	21 保利发展 MTN003	企业债务融资工具	102102252. IB	161,874	100.5760	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
81	21 湘投 MTN001	企业债务融资工具	102101348. IB	161,874	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
82	建信短债 A	债券基金	531028. OF	97,238,727	1.1098	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
83	19 江东控股 MTN001	企业债务融资工具	101901224. IB	277,344	101.4906	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
84	24 吴江城投 PPN004	企业债务融资工具	032480655. IB	755,412	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
85	21 新建元 MTN001	企业债务融资工具	102101303. IB	161,874	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
86	21 相城城建 MTN003	企业债务融资工具	102101501. IB	107,916	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
87	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	500,000	101.9422	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	
88	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	2,000,000	102.7497	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
89	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	300,000	101.8491	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
90	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	600,000	102.8869	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
91	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	1,000,000	102.6985	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
92	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	200,000	101.3317	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
93	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	500,000	102.6621	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
94	24 光大银行小微债	商业性金融债券	212400004. IB	2,954	99.9974	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
95	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	100,000	102.6162	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

2024年06月30日