

建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品 2023 年一季度投资管理报告

报告日：2023 年 03 月 31 日

建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品于 2021 年 06 月 03 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 67,131,016,472.04 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 03 月 31 日，产品单位净值为 1.050839。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）	1.050839	1.050839	67,131,016,472.04
一个月前	1.048075	1.048075	70,523,848,740.52
二个月前	1.045281	1.045281	74,744,133,623.19
三个月前	1.041535	1.041535	92,947,204,909.11
六个月前	1.043346	1.043346	133,810,354,167.06
一年前	1.027127	1.027127	132,823,335,603.13

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“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品	2021-05-31	2021-06-02	2021-06-03	-

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、期末资产持仓穿透后穿透前

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	439,109.78	6.54%	1,453,116.48	21.10%
同业存单	0.00	0.00%	283,803.39	4.12%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	25,691.18	0.37%
债券	316,352.77	4.71%	4,737,837.74	68.78%
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%	387,980.86	5.63%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	5,959,167.57	88.75%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	6,714,630.12	100.00%	6,888,429.66	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：102.59%

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	22 证金 D146	876,498,000.51	1.27%
2	22 证金 D140	876,435,127.43	1.27%

3	22 证金 D160	875,577,767.58	1.27%
4	22 上城优	615,095,494.34	0.89%
5	大融城 4A	503,804,109.60	0.73%
6	22 中国信达债 01	494,785,342.47	0.72%
7	21 中国银行永续债 01	442,610,498.63	0.64%
8	11 宁宝质	438,614,807.14	0.64%
9	20 桂资 01	428,742,363.29	0.62%
10	21 安投 01	396,058,904.12	0.57%

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）

截至本季度末，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。

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）

产品无股票持仓。

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）

产品无衍生品持仓。

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	44050186320109450164	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	16 山西 03	地方政府债券	130930.SH	132,598.99	100.6671	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	16 山西债 03	地方政府债券	1605134.IB	132,598.99	100.6723	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	18 津城建 MTN009	企业债务融资工具	101800378.IB	248,407.24	101.412	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

4	18 临沂矿业 MTN002	企业债务融资工具	101800872. IB	292,000.35	101.3918	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	18 威经开 MTN001	企业债务融资工具	101800643. IB	99,997.94	102.4775	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	18 粤珠江 PPN003	企业债务融资工具	031800234. IB	3,000,000.00	102.5113	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	19 广州交投 MTN001	企业债务融资工具	101901244. IB	499,989.70	103.3724	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	19 华发集团 MTN001	企业债务融资工具	101900052. IB	177,433.74	99.4068	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	19 晋焦煤 MTN003B	企业债务融资工具	101901128. IB	73,000.09	101.2277	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	19 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	101900898. IB	299,993.82	103.1373	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	19 天津港 MTN001	企业债务融资工具	101901551. IB	532,301.22	98.6898	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	19 皖新华 MTN001	企业债务融资工具	101900681. IB	2,499,999.61	102.7621	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	19 淄博城运 MTN001	企业债务融资工具	101900090. IB	73,000.09	100.202	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	20 保利发展 MTN002	企业债务融资工具	102000627. IB	1,700,000.00	99.9944	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	20 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102001073. IB	400,000.00	100.448	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	20 北部湾 MTN003	企业债务融资工具	102001383. IB	709,734.96	101.2178	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
17	20 甘国投 MTN003	企业债务融资工具	102000764. IB	999,999.85	99.51279	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	20 桂铁投 MTN002	企业债务融资工具	102001378. IB	700,000.00	101.6388	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
19	20 海沧投资 MTN001	企业债务融资工具	102001878. IB	354,867.48	101.7762	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

20	20 海峡银行 01	商业性金融债券	2020041. IB	530,395.95	101.0571	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	20 昊华(疫情防控债)MTN001	企业债务融资工具	102000760. IB	53,039.60	98.23997	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
22	20 冀旅投 MTN001	企业债务融资工具	102000793. IB	599,999.91	99.52052	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
23	20 建发集 MTN003	企业债务融资工具	102001509. IB	1,000,000.00	101.5056	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
24	20 晋江产投 MTN001	企业债务融资工具	102001585. IB	425,840.98	101.2047	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
25	20 晋煤 MTN005	企业债务融资工具	102001069. IB	30,000.00	99.9104	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
26	20 晋能 MTN014	企业债务融资工具	102001709. IB	799,999.88	95.98685	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
27	20 晋能 MTN018	企业债务融资工具	102002042. IB	61,625.25	102.9723	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
28	20 辽国资 MTN001	企业债务融资工具	102000796. IB	1,199,999.81	99.39705	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
29	20 闽建工 MTN002	企业债务融资工具	102001190. IB	443,584.35	101.8357	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
30	20 厦港务 MTN004	企业债务融资工具	102001536. IB	1,083,435.51	99.69217	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
31	20 陕煤化 MTN002	企业债务融资工具	102001002. IB	199,995.88	100.3444	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
32	20 苏沙钢 MTN004	企业债务融资工具	102000600. IB	106,079.19	100.0191	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
33	20 苏新国资 MTN001	企业债务融资工具	102001499. IB	606,079.19	98.89369	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	20 苏州资产(疫情防控债)PPN001	企业债务融资工具	032000235. IB	124,999.98	100.0243	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

35	20 湘投 MTN001B	企业债务 融资工具	102000609. IB	35,486.75	99.3666	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
36	20 新疆金 投 MTN001	企业债务 融资工具	102000489. IB	70,973.50	100.3414	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
37	20 兴荣控 股 MTN001	企业债务 融资工具	102000862. IB	442,992.46	100.6187	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
38	20 渝港务 MTN001	企业债务 融资工具	102000861. IB	799,999.88	99.10723	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
39	20 渝医药 MTN001	企业债务 融资工具	102001572. IB	248,407.24	100.3629	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
40	20 豫水利 MTN002	企业债务 融资工具	102001347. IB	850,000.00	100.6593	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
41	20 云南交 投 MTN001	企业债务 融资工具	102000962. IB	70,973.50	99.2562	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
42	20 长发集 团 MTN002	企业债务 融资工具	102001387. IB	299,999.95	98.0426	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
43	20 中金集 MTN002	企业债务 融资工具	102000857. IB	219,000.26	100.0263	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
44	20 重庆地 产 MTN001	企业债务 融资工具	102001423. IB	3,599,999.44	99.88989	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
45	20 珠海港 MTN002	企业债务 融资工具	102000667. IB	100,000.00	100.8349	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
46	20 株洲高 科 MTN001	企业债务 融资工具	102001327. IB	177,433.74	100.1825	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
47	21 保利久 联 MTN002	企业债务 融资工具	102102180. IB	106,460.24	100	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
48	21 成都益 民 MTN002	企业债务 融资工具	102101924. IB	1,300,000.00	101.1099	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
49	21 川投能 源 GN001(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132100077. IB	292,000.35	99.7961	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

50	21 飞驰海晟 ABN001 优先	资产支持证券	082100602. IB	2,990,000.00	100	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
51	21 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	177,538.67	100	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
52	21 光穗铜冠 ABN001 优先	资产支持证券	082101007. IB	560,648.42	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
53	21 冀建投 MTN001	企业债务融资工具	102100975. IB	146,000.18	100.7865	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
54	21 晋能煤业 MTN001	企业债务融资工具	102101951. IB	800,000.00	102.8855	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
55	21 巨化 MTN002	企业债务融资工具	102101263. IB	219,000.26	99.7911	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
56	21 巨化 MTN003	企业债务融资工具	102101467. IB	365,000.44	100.3328	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
57	21 昆明轨道 MTN001	企业债务融资工具	102101052. IB	141,946.99	102.1885	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
58	21 联发集 MTN002	企业债务融资工具	102101940. IB	146,000.18	97.2994	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
59	21 宁波原水 MTN001	企业债务融资工具	102100778. IB	2,100,000.00	101.533	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
60	21 前海北投 ABN001 优先	资产支持证券	082100552. IB	747,531.22	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
61	21 山西建投 ABN002 优先	资产支持证券	082101489. IB	1,090,000.00	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
62	21 深航空 MTN001	企业债务融资工具	102101631. IB	438,000.53	99.04507	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
63	21 首创 MTN002	企业债务融资工具	102102269. IB	1,900,000.00	102.6423	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

64	21 苏国资 MTN002	企业债务融资工具	102100525. IB	199,999.45	100.3309	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
65	21 苏州文旅 MTN001	企业债务融资工具	102103107. IB	541,946.99	101.3647	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
66	21 湘建工 MTN001	企业债务融资工具	102101037. IB	603,274.72	100.3489	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
67	21 招金 MTN002	企业债务融资工具	102101138. IB	79,559.39	101.1721	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
68	21 中国信达债 01	商业性金融债券	092100008. IB	80,567.39	100.2193	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
69	21 中国银行永续债 01	金融债	2128019. IB	4,200,000.00	100.2053	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
70	21 中建投资 MTN002	企业债务融资工具	102103346. IB	511,000.62	99.6625	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
71	21 重庆临空 MTN001	企业债务融资工具	102100326. IB	2,000,000.00	103.0622	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
72	21 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	102103081. IB	700,000.00	101.7863	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
73	22TCL 集 MTN003(科创票据)	企业债务融资工具	102281474. IB	2,300,000.00	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
74	22 光穗甬开 ABN001 优先	资产支持证券	082280635. IB	106,460.24	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
75	22 广州地铁 SCP006	企业债务融资工具	012283389. IB	61,625.25	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
76	22 桂铁投 SCP006	企业债务融资工具	012283554. IB	99,999.99	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
77	22 华电山能 ABN001 优先	资产支持证券	082280296. IB	180,000.00	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
78	22 华发集团 MTN010(科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	700,000.00	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

79	22 华阳新材 MTN002	企业债务融资工具	102280404. IB	55,462.73	100.8594	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
80	22 建发地产 MTN005	企业债务融资工具	102200182. IB	354,867.48	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
81	22 津城建 CP004	企业债务融资工具	042280222. IB	70,973.50	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
82	22 昆钢 MTN001	企业债务融资工具	102280779. IB	779,000.00	100.4734	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
83	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	85,541.44	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
84	22 南山开发 ABN001 优先	资产支持证券	082280820. IB	565,023.94	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
85	22 泉州台商 MTN001	企业债务融资工具	102280014. IB	400,000.00	100.5306	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
86	22 融信元泰 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280019. IB	1,180,000.00	31.043	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
87	22 如皋经贸 CP001	企业债务融资工具	042280208. IB	26,519.80	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
88	22 如皋经贸 CP003	企业债务融资工具	042280354. IB	149,999.99	99.9034	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
89	22 蜀道高速 ABN001 优先	资产支持证券	082280240. IB	1,000,000.00	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
90	22 宿迁经开 CP002	企业债务融资工具	042280227. IB	299,999.98	100.2375	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
91	22 通商租赁 MTN002	企业债务融资工具	102282292. IB	99,999.73	99.807	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
92	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	1,000,000.00	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
93	22 匈牙利债 01BC	外国债券	092280143. IB	123,250.51	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
94	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	141,946.99	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

95	22 中国信达债 01	金融债	092280003. IB	5,000,000.00	102.0541	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
96	23 济南轨交 SCP002	企业债务融资工具	012381282. IB	2,000,000.00	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
97	23 南通经开 MTN002	企业债务融资工具	102380414. IB	199,999.99	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
98	23 粤环保 MTN001	企业债务融资工具	102380622. IB	200,000.00	100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
99	19 建元 11A2_bc	资产支持证券	1989546. IB	999,999.85	46.84911	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、原始权益人

（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

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 03 月 31 日