

建信理财“惠众”（日申季赎）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”（日申季赎）开放式净值型人民币理财产品于 2021 年 07 月 14 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 37,470,710,875.45 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 1.046568。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)	1.046568	1.046568	37,470,710,875.45
一个月前	1.041764	1.041764	36,847,492,659.08
二个月前	1.037523	1.037523	36,511,032,511.69
三个月前	1.034753	1.034753	57,987,843,516.33
六个月前	1.040431	1.040431	66,797,577,370.50
一年前	1.023110	1.023110	70,932,169,242.13

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”（日申季赎）开放式净值型人民币理财产品	2021-07-12	2021-07-13	2021-07-14	-

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	414,574.98	11.06%	766,921.58	20.08%
同业存单	0.00	0.00%	278,675.86	7.30%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	47,512.02	1.24%
债券	0.00	0.00%	2,562,372.76	67.08%
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%	111,838.02	2.93%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	3,333,815.89	88.94%	52,706.58	1.38%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,748,390.86	100.00%	3,820,026.81	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.04%

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 进出 05	1,496,136,545.76	3.87%
2	19 农业银行永续债 01	663,582,210.57	1.72%

3	19 工商银行永续债	644,353,363.45	1.67%
4	定期存款	509,055,502.52	1.32%
5	定期存款	501,551,638.25	1.30%
6	南方恒新 39 个月定开债券 A	455,900,589.81	1.18%
7	23 浦发银行 CD021	394,010,259.34	1.02%
8	23 兴业银行 CD060	391,042,245.48	1.01%
9	定期存款	339,312,336.46	0.88%
10	22 国开 08	304,989,271.23	0.79%

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，截止报告日产品债券持仓风险分类正常，风险可控。

六、托管人报告

在报告期内，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	44050186320109450165	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	21 宁经开 MTN001	企业债务融资工具	102102237. IB	910	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	21 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	345	100.0000	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
3	20 淮北建投 PPN004	企业债务融资工具	032000669. IB	1,207	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	20 株洲高科 MTN001	企业债务融资工具	102001327. IB	364	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	800,148	101.1847	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1928038. IB	891	100.6748	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	22 津城建 MTN008	企业债务融资工具	102281425. IB	88,629	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	22 渝兴永 MTN001	企业债务融资工具	102280163. IB	17,733	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

9	21 渝兴永 MTN001	企业债务 融资工具	102101916. IB	297	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
10	19 济宁城 投 MTN001	企业债务 融资工具	101900122. IB	750,594	99.7964	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
11	21 苏沙钢 MTN004	企业债务 融资工具	102101765. IB	148	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
12	22 津城建 CP004	企业债务 融资工具	042280222. IB	123,259	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
13	21 飞驰惟 安 ABN001 优先 A1	资产支持 证券	082100172. IB	205,432	100.0000	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
14	18 威经开 MTN001	企业债务 融资工具	101800643. IB	123,259	102.6798	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
15	21 甘国投 MTN002	企业债务 融资工具	102101785. IB	369,779	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
16	21 光穗华 能 ABN001 优先	资产支持 证券	082100470. IB	328,692	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
17	22 淮北建 投 MTN003	企业债务 融资工具	102281419. IB	41,086	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
18	20 威经开 MTN001	企业债务 融资工具	102000852. IB	123,259	99.2931	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
19	20 新海连 PPN003	企业债务 融资工具	032000898. IB	102,716	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
20	21 南京新 港 PPN002	企业债务 融资工具	032100481. IB	205,432	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
21	21 前海北 投 ABN001 优先	资产支持 证券	082100552. IB	324,584	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
22	21 太仓科 教 PPN001	企业债务 融资工具	032100370. IB	41,086	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
23	22 粤珠江 MTN001	企业债务 融资工具	102280694. IB	98,439	100.2332	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

24	23 缙云资产 SCP001	企业债务融资工具	012380678. IB	98,439	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
25	20 厦门资管 MTN001	企业债务融资工具	102000465. IB	49,219	100.5477	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
26	22 乌高新 MTN002	企业债务融资工具	102281994. IB	44,277	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
27	22 淮北建投 MTN004	企业债务融资工具	102281832. IB	44,277	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
28	21 达州投资 PPN001(革命老区)	企业债务融资工具	032191462. IB	221,388	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
29	22 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102280518. IB	88,555	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
30	22 金合盛 MTN003(科创票据)	企业债务融资工具	102281243. IB	132,832	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
31	22 泉州台商 MTN002	企业债务融资工具	102280528. IB	177,110	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
32	23 苏城投 SCP001	企业债务融资工具	012380116. IB	44,277	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
33	20 西安高新 MTN001	企业债务融资工具	102000486. IB	1,221,388	99.2672	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	23 苏新国资 MTN001	企业债务融资工具	102380238. IB	177,110	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
35	22 渝医药 MTN001	企业债务融资工具	102280164. IB	132,832	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
36	22 晋能煤业 PPN006	企业债务融资工具	032280247. IB	265,665	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
37	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	288,555	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
38	21 建发 MTN002	企业债务融资工具	102103276. IB	752,719	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

39	22 新都香城 MTN001	企业债务融资工具	102280341. IB	188, 555	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
40	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	88, 555	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
41	23 连云港建 PPN001	企业债务融资工具	032380031. IB	132, 832	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
42	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	44, 277	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
43	20 海峡银行 01	商业性金融债券	2020041. IB	1, 469, 604	101. 0571	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
44	22 如皋经贸 CP001	企业债务融资工具	042280208. IB	73, 480	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
45	21 招金 MTN002	企业债务融资工具	102101138. IB	220, 440	101. 1721	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
46	16 山西 03	地方政府债券	130930. SH	367, 401	100. 6671	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
47	20 苏新国资 MTN001	企业债务融资工具	102001499. IB	293, 920	98. 8937	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
48	20 苏沙钢 MTN004	企业债务融资工具	102000600. IB	293, 920	100. 0191	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
49	16 山西债 03	地方政府债券	1605134. IB	367, 401	100. 6723	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
50	20 厦港务 MTN004	企业债务融资工具	102001536. IB	1, 616, 564	99. 6922	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
51	20 昊华(疫情防控债) MTN001	企业债务融资工具	102000760. IB	146, 960	98. 2400	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
52	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	3, 000, 000	99. 8518	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
53	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	300, 000	100. 4785	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
54	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	1, 900, 000	100. 5210	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

55	21 农业银行永续债01	商业性金融债券	2128038. IB	500,000	100.9879	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
56	21 工商银行永续债01	商业性金融债券	2128021. IB	300,000	102.2338	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
57	21 中国银行永续债01	商业性金融债券	2128019. IB	900,000	102.4045	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
58	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	6,153,066	102.1169	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
59	20 农业银行永续债02	商业性金融债券	2028032. IB	1,200,000	104.3790	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
60	22 建发地产 MTN003B	企业债务融资工具	102280667. IB	300,000	100.3423	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
61	22 厦门火炬 MTN001	企业债务融资工具	102280248. IB	500,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
62	20 农业银行永续债01	商业性金融债券	2028017. IB	1,000,000	101.7392	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
63	22 陕煤化 MTN002	企业债务融资工具	102280224. IB	900,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
64	20 陕西水务 MTN001	企业债务融资工具	102000803. IB	1,700,000	101.2463	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
65	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	100,000	101.6753	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
66	22 华发 MTN003	企业债务融资工具	102280400. IB	700,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
67	21 临沂投资 MTN002(革命老区)	企业债务融资工具	102102008. IB	300,000	102.4088	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
68	20 香城投资 MTN001	企业债务融资工具	102000108. IB	100,000	100.0081	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
69	20 新都香城 MTN001	企业债务融资工具	102001424. IB	100,000	103.5580	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

70	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	400,000	100.4998	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	1,000,000	102.4794	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
72	22 陕煤化 MTN004	企业债务融资工具	102280336. IB	1,300,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
73	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	1,000,000	98.1003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
74	22 前海河钢 ABN001 优先	资产支持证券	082280208. IB	950,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
75	18 谷财 MTN001	企业债务融资工具	101800851. IB	62,831	100.7677	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
76	18 娄城高新 MTN001	企业债务融资工具	101800328. IB	439,818	101.1717	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
77	20 汾湖投资 MTN001	企业债务融资工具	102002118. IB	125,662	100.7172	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
78	20 常德城投 MTN003	企业债务融资工具	102002333. IB	125,662	101.3928	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
79	19 娄城高新 MTN001	企业债务融资工具	101900041. IB	188,493	102.5639	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
80	22 宁波经开 CP002	企业债务融资工具	042280471. IB	188,493	99.2403	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
81	22 吴江交投 PPN001	企业债务融资工具	032281094. IB	125,662	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
82	20 瘦西湖 MTN001	企业债务融资工具	102001399. IB	628,312	100.5140	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
83	19 娄城高新 MTN002	企业债务融资工具	101900108. IB	62,831	102.8424	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
84	18 谷财 MTN002	企业债务融资工具	101800993. IB	376,987	100.5999	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
85	18 宿迁城投 MTN002	企业债务融资工具	101801311. IB	125,662	101.7263	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

86	22 成都高新 MTN002	企业债务融资工具	102282555. IB	263,479	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
----	----------------	----------	---------------	---------	----------	--------------	------------

（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 03 月 31 日