

建信理财“恒赢”（按日）开放式净值型人民币理财产品

2022 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2022 年 12 月 31 日

建信理财“恒赢”（按日）开放式净值型人民币理财产品于 2018 年 08 月 15 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 60,057,022,484.64 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2022 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 (报告期末最后一个市场 交易日)	1.000000	1.000000	60,057,022,484.64
一个月前	1.000000	1.000000	58,618,455,117.65
二个月前	1.000000	1.000000	63,200,634,488.10
三个月前	1.000000	1.000000	58,742,745,575.72
六个月前	1.129223	1.129223	90,550,251,083.59
一年前	1.115457	1.115457	109,943,644,892.90

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“恒赢”（按日）开放式净值型人民币理财产品	2018-08-14	2018-08-14	2018-08-15	-

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	952,872.82	15.85%	1,909,971.00	30.90%
同业存单	0.00	0.00%	2,717,776.84	43.96%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	50.51	0.00%
债券	0.00	0.00%	1,554,280.20	25.14%
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	5,057,445.58	84.15%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	6,010,318.40	100.00%	6,182,078.56	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	22 平安银行 CD055	992,585,966.29	1.60%
2	20 淮南矿 PPN001	621,258,059.64	1.00%
3	22 中国银行 CD005	597,676,399.62	0.96%
4	20 京投 02	510,917,106.32	0.82%
5	22 平安银行 CD021	498,664,902.21	0.80%

6	22 浦发银行 CD026	498,549,069.08	0.80%
7	22 交通银行 CD057	498,504,178.86	0.80%
8	22 广州农村商业银行 CD041	498,127,451.08	0.80%
9	22 浦发银行 CD042	498,093,992.61	0.80%
10	22 浙商银行 CD056	497,891,126.51	0.80%

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，故产品的流动性较好、风险较低。本产品在本季度期间流动性指标符合监管相关规定，未出现流动性问题。

（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）

截至本报告期末，产品固定收益部分投资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，债券组合整体票息尚可，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。本产品所投资资产，于本季度未发生违约等重大风险事件。

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	44050186320100002273-0002	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	20 云天化 MTN001	企业债务融资工具	102000082. IB	3, 500, 000	100. 0253	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	20 苏沙钢 MTN004	企业债务融资工具	102000600. IB	600, 000	100. 0640	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	22 桂投资 CP001	企业债务融资工具	042280458. IB	2, 700, 000	98. 9713	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

4	21 远东租赁 MTN001	企业债务融资工具	102100363. IB	700,000	100.2522	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	20 三一 MTN003	企业债务融资工具	102000739. IB	1,200,000	100.0789	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	22 桂铁投 SCP006	企业债务融资工具	012283554. IB	200,000	100.0007	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	22 天成租赁 SCP005(绿色)	企业债务融资工具	012281447. IB	300,000	100.0070	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	20 徐矿 MTN001	企业债务融资工具	102000457. IB	2,500,000	100.3373	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	22 广州地铁 SCP009	企业债务融资工具	012284012. IB	100,000	100.0013	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	20 中化工 MTN010	企业债务融资工具	102001094. IB	1,000,000	100.3162	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	22 重庆发展 SCP002	企业债务融资工具	012282834. IB	280,000	100.0003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	20 鞍钢 MTN002	企业债务融资工具	102000789. IB	200,000	100.1486	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	21 陆金开 MTN002	企业债务融资工具	102100483. IB	500,000	100.2909	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	18 津城建 MTN009	企业债务融资工具	101800378. IB	100,000	100.1611	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	18 赣铁 MTN002	企业债务融资工具	101800244. IB	100,000	99.8463	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	20 陕高速 MTN001	企业债务融资工具	102001978. IB	800,000	101.2390	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
17	20 中金集 MTN001	企业债务融资工具	102000048. IB	600,000	100.0388	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	20 广新控股 MTN001	企业债务融资工具	102000116. IB	400,000	100.0467	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

19	18 常城建 MTN003	企业债务 融资工具	101800327. IB	300,000	100.9969	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
20	22 粤环保 SCP003	企业债务 融资工具	012282373. IB	470,000	100.0002	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
21	20 鲁信 MTN001	企业债务 融资工具	102001370. IB	1,500,000	100.8156	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
22	20 兴业银 行小微债 05	商业性金 融债券	2028030. IB	3,200,000	100.8497	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
23	20 淮南矿 PPN001	企业债务 融资工具	032000221. IB	6,000,000	100.3759	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、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	普通个人	13,422.32	0.22%
2	普通个人	7,716.18	0.13%
3	普通个人	7,234.36	0.12%
4	普通个人	6,114.35	0.10%
5	普通个人	6,000.59	0.10%
6	普通个人	6,000.59	0.10%
7	普通个人	5,924.36	0.10%
8	普通个人	5,867.18	0.10%
9	普通个人	5,800.57	0.10%
10	普通个人	5,607.09	0.09%

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。

十二、其他

本报告披露的产品净值及份额净值经过安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认。

特此公告

建信理财有限责任公司

2022 年 12 月 31 日

附录一

建信理财“恒赢”（按日）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：2022 年 12 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“恒赢”（按日）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。