

建信理财“恒赢”（法人版）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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品于 2020 年 06 月 11 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 54,232,529,104.68 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	54,232,529,104.68
一个月前	1.000000	1.000000	55,952,007,794.00
二个月前	1.000000	1.000000	60,534,323,954.61
三个月前	1.000000	1.000000	51,652,173,347.01
六个月前	1.057809	1.057809	52,199,923,886.11
一年前	1.045211	1.045211	73,577,665,676.56

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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品	2020-05-27	2020-06-10	2020-06-11	-

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	1,152,868.31	21.25%	2,100,344.87	35.17%
同业存单	0.00	0.00%	2,646,794.33	44.31%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	165,431.19	2.77%
债券	0.00	0.00%	1,060,217.25	17.75%
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	4,272,803.54	78.75%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	5,425,671.85	100.00%	5,972,787.64	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.06%

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	GC014	1,287,000,000.00	2.15%
2	22 广发银行 CD173	797,032,091.52	1.33%
3	22 恒丰银行 CD291	747,251,207.70	1.25%
4	22 光大银行 CD038	697,273,136.45	1.16%

5	22 中信银行 CD111	498,186,745.76	0.83%
6	22 广州农村商业银行 CD025	498,068,979.07	0.83%
7	22 光大银行 CD042	497,982,779.49	0.83%
8	22 恒丰银行 CD270	496,199,099.53	0.83%
9	22 平安银行 CD061	495,537,909.37	0.83%
10	22 交通银行 CD153	446,102,235.73	0.75%

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	44050186320100003438-0002	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 河钢集MTN012	企业债务融资工具	102001898. IB	200,000	100.4446	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	20 晋煤MTN005	企业债务融资工具	102001069. IB	600,000	100.3049	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

3	20 华润租赁 MTN001	企业债务融资工具	102000979. IB	500,000	100.1051	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	22 鄂联投 SCP002	企业债务融资工具	012281556. IB	320,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	22 前海南山 ABN001 优先	资产支持证券	082280246. IB	230,000	100.0002	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	22 泉州金控 SCP001	企业债务融资工具	012281403. IB	50,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	20 粤珠江 MTN002	企业债务融资工具	102000631. IB	100,000	100.0104	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	22 华阳新材 CP006	企业债务融资工具	042280530. IB	400,000	100.0006	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	20 中原金控 PPN001	企业债务融资工具	032000381. IB	800,000	99.5998	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	22 厦门火炬 SCP002	企业债务融资工具	012283840. IB	400,000	100.0003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	22 皖交控 SCP008(革命老区)	企业债务融资工具	012283978. 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
12	22 建投新能 SCP002	企业债务融资工具	012283059. IB	300,000	100.0002	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	22 京水投 SCP001	企业债务融资工具	012282959. IB	300,000	100.0003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	22 华能 SCP014	企业债务融资工具	012283997. IB	100,000	100.0004	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	22 厦翔业 SCP014	企业债务融资工具	012283993. IB	100,000	100.0011	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	22 浙小商 SCP007	企业债务融资工具	012284013. IB	1,000,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
17	22 江苏铁路 SCP002	企业债务融资工具	012283958. IB	100,000	100.0007	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	22 南电 SCP015	企业债务融资工具	012283941. IB	100,000	100.0012	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

19	22 龙源电力 SCP020	企业债务融资工具	012283931. IB	100,000	100.0007	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
20	22 恒健 SCP004	企业债务融资工具	012283937. IB	100,000	100.0011	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	22 甬交投 SCP004	企业债务融资工具	012282711. IB	100,000	100.0003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
22	22 甬交投 SCP002	企业债务融资工具	012282020. IB	360,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
23	22 重庆发展 SCP002	企业债务融资工具	012282834. IB	330,000	100.0002	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
24	22 申金安瑞 ABN002 优先(碳中和债)	资产支持证券	082200207. IB	417,000	100.0001	建信信托有限责任公司	计划管理人
25	22 粤环保 SCP003	企业债务融资工具	012282373. IB	360,000	100.0002	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
26	20 赣铁投 MTN002	企业债务融资工具	102002055. IB	200,000	101.3510	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
27	20 厦港务 MTN001	企业债务融资工具	102000305. IB	100,000	100.0210	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
28	18 常城建 MTN003	企业债务融资工具	101800327. IB	200,000	100.9849	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
29	20 桂铁投 MTN002	企业债务融资工具	102001378. IB	400,000	100.9590	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	其他	65,006.09	1.20%
2	其他	50,063.66	0.92%

3	非金融机构企业法人	50,002.47	0.92%
4	非金融机构企业法人	40,195.18	0.74%
5	非金融机构企业法人	40,148.12	0.74%
6	非金融机构企业法人	34,575.32	0.64%
7	其他	34,221.11	0.63%
8	非金融机构企业法人	33,098.64	0.61%
9	非金融机构企业法人	31,321.19	0.58%
10	其他	30,000.00	0.55%

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”（法人版）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”（法人版）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。