

建信理财“恒赢”（法人版）按日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“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 34,594,242,829.42 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 1.000000。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	34,594,242,829.42
一个月前	1.000000	1.000000	43,684,535,788.39
二个月前	1.000000	1.000000	44,186,929,211.40
三个月前	1.000000	1.000000	54,232,529,104.68
六个月前	1.000000	1.000000	51,652,173,347.01
一年前	1.051728	1.051728	45,823,158,720.15

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	495,634.37	14.33%	1,309,633.96	33.36%
同业存单	0.00	0.00%	1,876,315.50	47.80%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	67,458.51	1.72%
债券	0.00	0.00%	672,278.03	17.13%
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	2,964,234.43	85.67%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,459,868.79	100.00%	3,925,686.00	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	22 恒丰银行 CD270	498,621,856.95	1.27%
2	22 平安银行 CD061	498,486,284.78	1.27%
3	22 交通银行 CD153	448,250,182.40	1.14%
4	22 中国银行 CD022	399,517,899.69	1.01%

5	22 农业银行 CD056	398,241,990.36	1.01%
6	22 交通银行 CD227	396,884,022.72	1.01%
7	22 广发银行 CD121	348,569,935.63	0.89%
8	22 中信银行 CD117	346,710,209.89	0.88%
9	R001	339,992,410.00	0.86%
10	GC028	300,000,000.00	0.76%

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	21 河钢集 MTN001	企业债务融资工具	102100195. IB	100,000	101.7328	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	20 河钢集 MTN012	企业债务融资工具	102001898. IB	200,000	100.3065	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	100.0335	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

						公司	
4	20 晋煤 MTN005	企业债务 融资工具	102001069. IB	600,000	100.1160	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
5	22 华阳新材 CP006	企业债务 融资工具	042280530. IB	400,000	100.0004	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
6	20 粤珠江 MTN002	企业债务 融资工具	102000631. 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
7	20 中原金 控 PPN001	企业债务 融资工具	032000381. IB	800,000	99.9097	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
8	22 厦门火炬 SCP002	企业债务 融资工具	012283840. IB	400,000	100.0002	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
9	22 皖交控 SCP008(革命老区)	企业债务 融资工具	012283978. IB	100,000	100.0008	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
10	22 南电 SCP015	企业债务 融资工具	012283941. 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
11	23 济南轨 交 SCP002	企业债务 融资工具	012381282. 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
12	22 厦翔业 SCP014	企业债务 融资工具	012283993. 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
13	22 恒健 SCP004	企业债务 融资工具	012283937. 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
14	23 国联 SCP006	企业债务 融资工具	012381045. IB	700,000	100.0002	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
15	22 京水投 SCP001	企业债务 融资工具	012282959. IB	300,000	100.0001	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
16	22 重庆发展 SCP002	企业债务 融资工具	012282834. IB	330,000	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 粤环保 SCP003	企业债务 融资工具	012282373. IB	360,000	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
18	20 桂铁投 MTN002	企业债务 融资工具	102001378. IB	400,000	100.5224	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
19	20 赣铁投	企业债务	102002055. IB	200,000	100.9549	中国建设银	主承销商或

	MTN002	融资工具				行股份有限 公司	联席承销商
--	--------	------	--	--	--	-------------	-------

(二) 理财产品投资关联方发行的资产管理产品

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2023-03-31	建信实鑫实溢1号资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-31	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	申购	3000000000	3000000000	建信资本管理有限责任公司
2023-03-30	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	赎回	1818220810.33	1818220810.33	建信保险资产管理有限公司
2023-03-30	建信基金安心宝2号集合资产管理计划	申购	1300000000	1300000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-30	建信实鑫实溢1号资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-30	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	400000000	374072853.42	建信资本管理有限责任公司
2023-03-29	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	2000000000	1870464952.51	建信资本管理有限责任公司
2023-03-29	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	申购	100000000	100000000	建信保险资产管理有限公司
2023-03-29	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	申购	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-28	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	赎回	467000000	467000000	建信保险资产管理有限公司

2023-03-28	建信实鑫实溢1号资产管理计划	赎回	300000000	300000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-28	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	赎回	350000000	343631916.41	建信基金管理有限责任公司
2023-03-28	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	2000000000	1870566016.16	建信资本管理有限责任公司
2023-03-27	建信基金惠众添添赢25号单一资产管理计划	赎回	500000000	494154947.5	建信基金管理有限责任公司
2023-03-27	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	赎回	950000000	932772274.41	建信基金管理有限责任公司
2023-03-27	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	2000000000	1870916735.92	建信资本管理有限责任公司
2023-03-27	建信实鑫实溢1号资产管理计划	赎回	470000000	470000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-27	建信恒赢（法人版）3号单一资产管理计划	赎回	920000000	920000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-23	建信信托日日通宝4号单一资金信托计划	赎回	98768358.57	98768358.57	建信信托有限责任公司
2023-03-23	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	800000000	748455130.14	建信资本管理有限责任公司
2023-03-23	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	申购	800000000	800000000	建信基金管理有限责任公司

2023-03-23	建信实鑫实溢1号资产管理计划	赎回	350000000	350000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-17	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	申购	800000000	800000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-17	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	800000000	748731564.5	建信资本管理有限责任公司
2023-03-14	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	申购	600000000	600000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-14	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	800000000	748866546.02	建信资本管理有限责任公司
2023-03-09	建信基金惠众添添赢25号单一资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-03-09	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	1000000000	936363851.22	建信资本管理有限责任公司
2023-03-02	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	申购	1500000000	1500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-02-28	建信恒赢（法人版）3号单一资产管理计划	赎回	800000000	800000000	建信基金管理有限责任公司
2023-02-28	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	500000000	468436452.06	建信资本管理有限责任公司
2023-02-28	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	赎回	1550000000	1525190233.78	建信基金管理有限责任公司

2023-02-27	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	申购	1500000000	1500000000	建信保险资产管理有限公司
2023-02-27	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	赎回	1500000000	1476103391.71	建信基金管理有限公司
2023-02-24	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	2000000000	187419436.58	建信资本管理有限公司
2023-02-23	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	申购	1000000000	1000000000	建信保险资产管理有限公司
2023-02-23	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	1000000000	937153203.53	建信资本管理有限公司
2023-02-21	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	赎回	2000000000	196884179.88	建信基金管理有限公司
2023-02-20	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	2000000000	187487273.72	建信资本管理有限公司
2023-02-08	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信基金管理有限公司
2023-02-07	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	申购	1800000000	1800000000	建信基金管理有限公司
2023-02-03	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	申购	1000000000	1000000000	建信保险资产管理有限公司
2023-02-02	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信资本管理有限公司

2023-02-01	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	申购	1500000000	1500000000	建信资本管理有限责任公司
2023-02-01	建信资本稳盈11号单一资产管理计划	赎回	1900000000	1900000000	建信资本管理有限责任公司
2023-01-31	建信资本稳盈11号单一资产管理计划	申购	1900000000	1900000000	建信资本管理有限责任公司
2023-01-17	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	赎回	840000000	840000000	建信保险资产管理有限公司
2023-01-17	建信恒赢（法人版）3号单一资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2023-01-17	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	1000000000	939107940.62	建信资本管理有限责任公司
2023-01-16	建信恒赢（法人版）3号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-01-16	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	900000000	845337398.34	建信资本管理有限责任公司
2023-01-13	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	赎回	470000000	470000000	建信保险资产管理有限公司
2023-01-13	建信实鑫实溢1号资产管理计划	赎回	900000000	900000000	建信基金管理有限责任公司
2023-01-10	建信实鑫实溢1号资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司

2023-01-10	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	赎回	374000000	374000000	建信保险资产管理有限公司
2023-01-10	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	赎回	980000000	758285155.14	建信资本管理有限责任公司
2023-01-04	建信恒赢（法人版）3号单一资产管理计划	赎回	250000000	250000000	建信基金管理有限责任公司
2023-01-03	建信保险资管安鑫8号资产管理产品	赎回	1123263154.35	1123263154.35	建信保险资产管理有限公司
2023-01-03	建信资本安鑫私享4号专项资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司

（三）其他关联交易

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	50,301.26	1.45%
2	非金融机构企业法人	30,338.66	0.88%
3	非金融机构企业法人	26,141.01	0.76%
4	非金融机构企业法人	23,903.64	0.69%
5	其他	23,740.06	0.69%
6	非金融机构企业法人	21,916.44	0.63%
7	其他境内金融机构	21,502.01	0.62%
8	非金融机构企业法人	20,601.82	0.60%
9	非金融机构企业法人	20,058.63	0.58%
10	非金融机构企业法人	20,053.07	0.58%

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。

特此公告

建信理财有限责任公司

2023 年 03 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：2023 年 03 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。