

建信理财 “惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品 2023 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2023 年 06 月 30 日

建信理财 “惠众”（日申周赎）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 83,626,788,816.10 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.053551。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）	1.053551	1.053551	83,626,788,816.10
一个月前	1.051679	1.051679	80,717,978,993.08
二个月前	1.048742	1.048742	70,607,553,381.45
三个月前	1.046116	1.046116	60,079,451,026.49
六个月前	1.036919	1.036919	59,302,276,430.87
一年前	1.029904	1.029904	99,802,445,836.21

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”（日申周赎）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

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	788,603.45	9.43%	2,592,573.62	27.48%
同业存单	0.00	0.00%	1,881,166.41	19.94%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	30,477.19	0.32%
债券	267,306.36	3.20%	4,698,683.06	49.80%
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%	-111.94	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%	231,979.34	2.46%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	7,308,816.61	87.38%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	8,364,726.42	100.00%	9,434,767.68	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	21 国开 03	2,276,853,658.69	2.39%
2	23 国开 02	2,158,216,061.92	2.27%

3	19 国开 08	1,151,595,651.51	1.21%
4	22 国开 02	1,144,597,404.98	1.20%
5	23 国开 01	928,934,856.83	0.98%
6	21 工商银行永续债 01	803,742,262.30	0.84%
7	23 证金 D70	732,632,647.14	0.77%
8	22 进出 02	717,466,713.06	0.75%
9	21 邮储银行二级 01	698,680,584.11	0.73%
10	21 国开 08	693,240,739.64	0.73%

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。

（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 2023 年 6 月末，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）

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）

截至 2023 年 6 月末，产品衍生品部分投资严格遵守合同规定的投资范围和比例限制，整体风险可控、价格波动可控。总体来看，组合衍生品仓位整体占比较低，核心用途为套保策略，助力组合净值平稳。

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	44050186320109450163	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 昆明轨道 MTN004(绿色)	企业债务融资工具	102103149. IB	586, 116	96. 6434	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

2	21 光穗铜冠 ABN001 优先	资产支持证券	082101007. IB	977, 996	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	77, 210	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	21 昆明轨道交通 MTN001	企业债务融资工具	102101052. IB	51, 473	98. 7037	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	22 华电山能 ABN001 优先	资产支持证券	082280296. IB	77, 210	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	21 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082180078. IB	866, 052	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	568, 281	101. 9715	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
8	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	856, 570	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	22 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	428, 285	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	22 珠海华发 ABN001 优先	资产支持证券	082282014. IB	342, 017	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	17 淄博资运 MTN002	企业债务融资工具	101754118. IB	1, 189, 681	105. 6634	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	20 云能投 MTN004	企业债务融资工具	102001253. IB	475, 872	98. 1940	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	20 新都香城 MTN001	企业债务融资工具	102001424. IB	433, 058	103. 5179	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	20 川交投 MTN001	企业债务融资工具	102002154. IB	1, 189, 681	101. 8980	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	21 佛燃能源 MTN001	企业债务融资工具	102100007. IB	47, 587	101. 4446	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	237, 936	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 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102280518. IB	47, 587	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	23 赣投 MTN001	企业债务融资工具	102381502. IB	475, 872	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
19	20 秀湖集团 MTN001	企业债务融资工具	102000708. IB	36, 253	99. 8247	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
20	20 飞驰儒商 ABN001 优先 A2	资产支持证券	082000897. IB	2, 376, 000	98. 9899	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
21	21 首创 MTN002	企业债务融资工具	102102269. IB	1, 900, 000	102. 6423	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
22	22 兴业银行 03	商业性金融债券	2228022. IB	500, 000	100. 6437	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
23	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003. IB	100, 000	100. 2104	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
24	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	1, 500, 000	102. 9569	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
25	23 光大银行债 01	商业性金融债券	212380005. IB	500, 000	99. 9417	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
26	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	900, 000	102. 8812	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
27	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	3, 400, 000	102. 9090	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
28	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	3, 700, 000	103. 3990	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
29	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	3, 300, 000	101. 0666	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
30	19 平安银行永续债 01	商业性金融债券	1928038. IB	1, 546, 975	102. 9317	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
31	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	2, 400, 000	104. 2466	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

32	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	2,500,000	103.6858	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
33	22 渝兴永 MTN001	企业债务融资工具	102280163. IB	159,916	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	21 越秀小微 ABN003 优先 A2	资产支持证券	082101398. IB	509,681	7.1500	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
35	18 泉州台商 MTN003	企业债务融资工具	101801142. IB	199,895	105.7367	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
36	21 淮矿上信 ABN001 优先	资产支持证券	082101481. IB	2,998,437	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 融信元泰 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280019. IB	699,635	10.2100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
38	21 成都益民 MTN001 (乡村振兴)	企业债务融资工具	102100514. IB	265,673	102.1171	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
39	21 飞驰惟安 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082100172. IB	265,673	101.3921	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
40	21 浙资运营 MTN001	企业债务融资工具	102100529. IB	332,092	101.9697	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
41	21 宝龙 MTN001	企业债务融资工具	102101036. IB	398,510	33.7880	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
42	21 陆金开 MTN001	企业债务融资工具	102100303. IB	664,184	100.6675	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
43	22 盛世融迪 5 优先 _bc	资产支持证券	2289352. IB	992,533	59.7100	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
44	23 中铁科创 ABN001 优先	资产支持证券	082380081. IB	99,253	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	22 江铜 MTN005	企业债务融资工具	102282504. IB	1,488,800	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

46	22 山西清能 ABN001 优先	资产支持证券	082280800. IB	496, 266	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
47	23 淮北建投 MTN001	企业债务融资工具	102380033. IB	99, 253	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
48	22 上海能科 ABN001 优先 B	资产支持证券	082280796. IB	248, 133	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
49	22 上海能科 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280795. IB	198, 506	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
50	建信荣瑞一年定开	债券基金	007830. OF	198, 508, 784	1. 0000	建信基金管理有限公司	基金管理人
51	20 中交投资 ABN001 优先	资产支持证券	082001046. IB	114, 784	101. 7679	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
52	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	291, 412	98. 6976	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
53	21 常德城投 MTN001	企业债务融资工具	102100309. IB	333, 042	100. 3968	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
54	22 中铁四局 ABN001 优先 (科创票据)	资产支持证券	082280776. IB	83, 260	97. 8627	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
55	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	500, 000	101. 1894	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
56	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	100, 000	101. 3083	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
57	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	200, 000	101. 3243	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
58	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	1, 000, 000	101. 6266	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
59	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	700, 000	101. 5992	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
60	21 中国银行二级 03	商业性金融债券	2128039. IB	800, 000	101. 7125	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

61	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	800, 000	101. 4738	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
62	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	1, 400, 000	101. 9451	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
63	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	7, 800, 000	102. 7242	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
64	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	200, 000	103. 1746	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
65	19 沪城控 MTN001	企业债务融资工具	101900542. IB	2, 475, 894	103. 1771	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
66	19 建元 12A2_bc	资产支持证券	1989574. IB	1, 646, 500	28. 3026	建信信托有限责任公司	计划管理人
67	19 建元 11A2_bc	资产支持证券	1989546. IB	1, 646, 500	37. 5331	建信信托有限责任公司	计划管理人
68	21 江铜 GN001(碳中和债)	企业债务融资工具	132100038. IB	57, 627	101. 8271	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
69	19 珠海港 MTN002	企业债务融资工具	101900992. IB	576, 275	103. 1271	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
70	19 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	101901427. IB	493, 950	103. 4524	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
71	20 漳州开发 MTN002	企业债务融资工具	102001701. IB	1, 234, 875	101. 5514	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
72	21 中方财团 MTN001(权益出资)	企业债务融资工具	102100797. IB	411, 625	101. 9175	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
73	21 成都产投 MTN001	企业债务融资工具	102100745. IB	246, 975	102. 0213	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
74	20 苏新国资 MTN001	企业债务融资工具	102001499. IB	329, 300	100. 6152	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
75	18 宿迁城投 MTN002	企业债务融资工具	101801311. IB	82, 325	101. 8739	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
76	22 融信产融 ABN001 优先 B	资产支持证券	082280913. IB	905, 575	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

77	20 建元 1A3_bc	资产支持 证券	2089065. IB	823, 250	67. 0383	建信信托有 限责任公司	计划管理人
78	22 欣荣 1 优先	资产支持 证券	2289125. IB	4, 305, 598	29. 8500	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
79	20 河南交 规 MTN001	企业债务 融资工具	102001464. IB	82, 325	101. 5555	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（见附录一）

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 06 月 30 日

附录一

建信理财 “惠众”（日申周赎）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 06 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财“惠众”（日申周赎）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。