

建信理财“恒赢”（90天）周期型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“恒赢”（90 天）周期型开放式净值型人民币理财产品于 2019 年 06 月 04 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 16,047,082,038.92 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 1.142937。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)	1.142937	1.142937	16,047,082,038.92
一个月前	1.140843	1.140843	13,994,912,002.10
二个月前	1.137347	1.137347	9,588,529,966.00
三个月前	1.133544	1.133544	6,249,661,168.75
六个月前	1.117192	1.117192	15,792,077,013.94
一年前	1.112040	1.112040	11,831,072,090.17

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”（90 天）周期型开放式净值型人民币理财产品	2019-05-17	2019-06-03	2019-06-04	-

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	188,986.56	11.77%	390,033.10	24.16%
同业存单	0.00	0.00%	251,144.65	15.56%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	232,396.92	14.39%
债券	0.00	0.00%	734,531.71	45.49%
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%	6,426.60	0.40%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,416,153.70	88.23%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,605,140.26	100.00%	1,614,532.98	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	GC014	2,000,000,000.00	12.27%
2	23 国开 02	509,016,986.30	3.12%

3	19 工商银行永续债	377,798,299.68	2.32%
4	19 中国银行永续债 01	333,941,867.28	2.05%
5	23 杭州银行 CD109	299,597,538.46	1.84%
6	GC007	280,476,894.55	1.72%
7	23 农业银行 CD069	249,697,321.43	1.53%
8	23 中信银行 CD094	249,676,785.71	1.53%
9	23 南京银行 CD048	249,664,615.38	1.53%
10	19 华夏银行永续债	240,623,710.26	1.48%

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

本产品主要投资于标准化资产，资产流动性较好。

（二）市场情况

本产品采用固收投资策略，目标是在获取稳健收益的同时，分散单一资产下跌风险。回顾二季度，经济修复动能出现反复，稳增长政策相对克制，基本面数据转弱，叠加降息等宽货币政策落地，二季度债券走势总体较强。展望下半年，需求有望迎来低位企稳，稳增长政策有望托底经济，但预计总体不及预期，资金利率维持宽松，宽松政策仍有空间，但部分时点资金利率波动可能加剧，短期内仍然利好债市。需关注债券收益率下行至低位时，经济基本面实际企稳带来的调整风险。

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	4405018632010002902-0003	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	数量	净价	关联方名称	关联方角色
1	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	500,000	101.1337	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	22 鲁宏桥 CP001	企业债务融资工具	042280334. 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
3	21 威海城投 MTN001	企业债务融资工具	102100386. IB	400,000	99.9999	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	23 华能水电 GN008(乡村振兴)	企业债务融资工具	132380027. IB	1,000,000	100.0173	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	3,564,230	102.5173	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	22 津城建 CP024	企业债务融资工具	042280419. IB	48,165	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	22 津城建 CP025	企业债务 融资工具	042280423. IB	112, 385	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 云能投 MTN005	企业债务 融资工具	102281652. IB	256, 881	100. 0026	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
9	22 津城建 MTN011	企业债务 融资工具	102281818. IB	642, 203	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	23 甬交投 SCP002	企业债务 融资工具	012381182. IB	321, 101	100. 0008	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
11	23 南通高 新 SCP004	企业债务 融资工具	012381591. IB	96, 330	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 株洲城 建 SCP003	企业债务 融资工具	012284147. IB	96, 330	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	23 津城建 SCP016	企业债务 融资工具	012381163. IB	160, 550	100. 0107	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
14	22 昆交产 SCP002	企业债务 融资工具	012283632. IB	224, 771	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) 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
2023-04-04	建信恒赢 8 号单一资产 管理计划	申购	100000000	92, 090, 592. 28	建信基金管理 有限责任公司
2023-04-06	建信恒赢 8 号单一资产 管理计划	申购	600000000	552, 508, 425. 55	建信基金管理 有限责任公司
2023-04-07	建信恒赢 8 号单一资产 管理计划	申购	200000000	184, 146, 961. 21	建信基金管理 有限责任公司
2023-04-17	建信恒赢 8 号单一资产 管理计划	申购	600000000	552, 156, 510. 75	建信基金管理 有限责任公司
2023-04-18	建信恒赢 8 号单一资产 管理计划	申购	200, 000, 000. 00	184022618. 9	建信基金管理 有限责任公司
2023-04-20	建信恒赢 8 号单一资产 管理计划	申购	230, 000, 000. 00	211601501. 3	建信基金管理 有限责任公司

2023-04-21	建信恒赢8号单一资产管理计划	申购	190,000,000.00	174,790,363.11	建信基金管理有限责任公司
2023-04-25	建信恒赢8号单一资产管理计划	申购	200,000,000.00	183941662.9	建信基金管理有限责任公司
2023-04-27	建信恒赢8号单一资产管理计划	申购	400,000,000.00	367837627.8	建信基金管理有限责任公司
2023-04-28	建信恒赢8号单一资产管理计划	赎回	100,000,000.00	91954476.21	建信基金管理有限责任公司
2023-05-08	建信恒赢8号单一资产管理计划	赎回	750000000	689,219,522.30	建信基金管理有限责任公司
2023-05-26	建信恒赢8号单一资产管理计划	申购	1,900,000,000.00	1743729459	建信基金管理有限责任公司
2023-05-29	建信恒赢8号单一资产管理计划	申购	850000000	780,069,356.43	建信基金管理有限责任公司
2023-05-30	建信恒赢8号单一资产管理计划	申购	150,000,000.00	137627898.8	建信基金管理有限责任公司
2023-06-01	建信恒赢8号单一资产管理计划	申购	400,000,000.00	366932464.6	建信基金管理有限责任公司
2023-06-05	建信恒赢8号单一资产管理计划	申购	480,000,000.00	440269410.4	建信基金管理有限责任公司
2023-06-08	建信基金乐赢2号集合资产管理计划	申购	500,000,000.00	486884476.4	建信基金管理有限责任公司
2023-06-13	建信恒赢8号单一资产管理计划	赎回	1,100,000,000.00	1008294478	建信基金管理有限责任公司
2023-06-13	建信基金乐赢2号集合资产管理计划	申购	500000000	486,568,902.84	建信基金管理有限责任公司
2023-06-19	建信恒赢8号单一资产管理计划	赎回	1,000,000,000.00	916546884.7	建信基金管理有限责任公司
2023-06-20	建信基金乐赢2号集合资产管理计划	申购	1,350,000,000.00	1313869853	建信基金管理有限责任公司

2023-06-26	建信恒赢 8 号单一资产管理计划	赎回	200000000	183,198,797.94	建信基金管理有限责任公司
------------	------------------	----	-----------	----------------	--------------

（三）其他关联交易

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

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。

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“恒赢”（90 天）周期型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“恒赢”（90 天）周期型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。