

建信理财“恒赢”（按日）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”（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 33,765,439,939.34 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 1.000000。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	33,765,439,939.34
一个月前	1.000000	1.000000	36,839,960,150.78
二个月前	1.000000	1.000000	36,997,998,602.96
三个月前	1.000000	1.000000	36,965,143,056.67
六个月前	1.000000	1.000000	60,057,022,484.64
一年前	1.129223	1.129223	90,550,251,083.59

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

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	374,419.14	11.09%	1,841,871.08	50.57%
同业存单	0.00	0.00%	943,511.04	25.90%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	123,855.65	3.40%
债券	0.00	0.00%	733,049.96	20.13%
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	3,003,272.30	88.91%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,377,691.44	100.00%	3,642,287.74	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.04%

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	569,775,034.93	1.56%
2	R1M	519,001,498.50	1.42%
3	20 京投 02	516,107,623.93	1.41%
4	23 工商银行 CD028	441,943,167.17	1.21%

5	20 上润金泰 ABN001 优先	404,548,503.49	1.11%
6	23 中信银行 CD153	390,796,527.13	1.07%
7	20 海通 08	340,897,858.15	0.93%
8	20 兴业银行小微债 05	330,264,039.80	0.90%
9	20 京资 01	310,017,924.59	0.85%
10	23 兴业银行 CD096	294,499,472.30	0.81%

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	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	21 浏阳城建 PPN001	企业债务融资工具	032100084. IB	2,200,000	100.6167	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	21 常熟发投 PPN001	企业债务融资工具	032100115. IB	600,000	100.4145	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	99.6051	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	23 宁河西 CP001	企业债务 融资工具	042380133. 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
5	22 桂铁投 SCP006	企业债务 融资工具	012283554. IB	200, 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
6	22 广州地 铁 SCP009	企业债务 融资工具	012284012. 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
7	20 上润金 泰 ABN001 优先	资产支持 证券	082000845. IB	4, 000, 000	100. 3777	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
8	23 津城建 SCP036	企业债务 融资工具	012382172. 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
9	23 京东世 贸 PPN001	企业债务 融资工具	032380540. IB	300, 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
10	23 青岛华 通 CP001	企业债务 融资工具	042380308. IB	200, 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
11	22 南山开 发 ABN001 优先	资产支持 证券	082280820. IB	300, 000	99. 7775	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
12	19 首创集 MTN001	企业债务 融资工具	101900292. IB	100, 000	100. 8982	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
13	21 巨化 MTN001	企业债务 融资工具	102100401. IB	300, 000	100. 8937	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
14	20 陕高速 MTN001	企业债务 融资工具	102001978. IB	800, 000	100. 4892	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
15	20 鲁信 MTN001	企业债务 融资工具	102001370. IB	1, 500, 000	100. 0589	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
16	20 兴业银 行小微债 05	商业性金 融债券	2028030. IB	3, 200, 000	100. 1640	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	7,305.17	0.22%
2	普通个人	6,174.19	0.18%
3	普通个人	4,580.88	0.14%
4	普通个人	4,551.40	0.13%
5	普通个人	4,433.26	0.13%
6	普通个人	3,178.67	0.09%
7	普通个人	2,930.00	0.09%
8	普通个人	2,874.65	0.09%
9	普通个人	2,546.16	0.08%
10	普通个人	2,463.84	0.07%

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 06 月 30 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：2023 年 06 月 30 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。