

建信理财“惠众”（日申月赎）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”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品于 2021 年 06 月 03 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 59,863,194,514.97 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 1.057145。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）	1.057145	1.057145	59,863,194,514.97
一个月前	1.055253	1.055253	64,725,606,325.78
二个月前	1.053071	1.053071	67,204,062,256.01
三个月前	1.050839	1.050839	67,131,016,472.04
六个月前	1.041535	1.041535	92,947,204,909.11
一年前	1.036385	1.036385	117,137,024,115.23

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”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品	2021-05-31	2021-06-02	2021-06-03	-

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	482,306.66	8.06%	1,223,887.88	19.60%
同业存单	0.00	0.00%	597,946.51	9.58%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	13,210.98	0.21%
债券	242,498.86	4.05%	4,131,014.93	66.16%
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%	278,119.98	4.45%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	5,262,613.31	87.89%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	5,987,418.83	100.00%	6,244,180.28	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：104.29%

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 证金 D146	914,061,014.68	1.46%
2	22 证金 D140	913,815,755.57	1.46%

3	22 证金 D160	913,105,690.83	1.46%
4	定期存款	798,417,771.22	1.28%
5	22 上城优	623,516,098.98	1.00%
6	23 中行永续债 01	581,207,189.00	0.93%
7	大融城 4A	511,389,041.10	0.82%
8	22 中国信达债 01	508,683,013.70	0.81%
9	19 交通银行永续债	495,793,169.23	0.79%
10	23 农业银行 CD091	489,934,282.79	0.78%

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）

截至本季度末，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）

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）

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	44050186320109450164	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 中国信达债 01	商业性金融债券	092100008. IB	2,853,425	100.2193	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	21 前海北投 ABN001 优先	资产支持证券	082100552. IB	745,443	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 光穗铜冠 ABN001 优先	资产支持证券	082101007. IB	559,082	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 飞驰星火 ABN001 优先	资产支持证券	082101095. IB	177,042	100.0000	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
5	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	690,944	101.2142	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	4,077,069	101.9776	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	22 匈牙利债 01BC	外国债券	092280143. IB	63,302	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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	158,256	103.6543	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	22 华阳新材 MTN002	企业债务融资工具	102280404. IB	28,486	100.8594	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	20 晋能 MTN018	企业债务融资工具	102002042. IB	731,651	102.9723	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	21 平度国资 MTN001	企业债务融资工具	102103182. IB	284,861	99.5914	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	22 建发地产 MTN005	企业债务融资工具	102200182. IB	284,456	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	21 苏州文旅 MTN001	企业债务融资工具	102103107. IB	513,782	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	19 华发集团 MTN001	企业债务融资工具	101900052. IB	142,228	99.4068	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	113,782	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	21 昆明轨道 MTN001	企业债务融资工具	102101052. IB	113,782	102.1885	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
17	20 湘投 MTN001B	企业债务融资工具	102000609. IB	186,279	99.3666	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	22 光穗甬开 ABN001 优先	资产支持证券	082280635. IB	85,336	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	19 天津港 MTN001	企业债务融资工具	101901551. IB	426,684	98.6898	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
20	20 北部湾 MTN003	企业债务融资工具	102001383. IB	568,912	101.2178	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	21 湘建工 MTN001	企业债务融资工具	102101037. IB	483,575	100.3489	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
22	20 渝医药 MTN001	企业债务融资工具	102001572. IB	252,158	100.3629	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
23	21 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	56,891	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
24	20 海沧投资 MTN001	企业债务融资工具	102001878. IB	284,456	101.7762	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
25	20 晋江产投 MTN001	企业债务融资工具	102001585. IB	341,347	101.2047	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
26	20 株洲高科 MTN001	企业债务融资工具	102001327. IB	142,228	100.1825	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
27	21 山西建投 ABN002 优先	资产支持证券	082101489. IB	67,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
28	22 川投能源 MTN001	企业债务融资工具	102281096. IB	1,800,000	99.8351	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
29	21 宁波原水 MTN001	企业债务融资工具	102100778. IB	2,100,000	101.5330	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
30	20 海峡银行 01	商业性金融债券	2020041. IB	530,395	101.0571	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
31	23 华为 MTN004	企业债务融资工具	102380910. IB	253,039	99.4724	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
32	20 苏新国资 MTN001	企业债务融资工具	102001499. IB	106,079	98.8937	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
33	20 厦港务 MTN004	企业债务融资工具	102001536. IB	1,083,435	99.6922	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	23 陕西水务 CP001	企业债务融资工具	042380213. IB	485,638	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

35	23 新业国 资 SCP001	企业债务 融资工具	012381666. IB	26, 519	100. 0000	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
36	21 招金 MTN002	企业债务 融资工具	102101138. IB	79, 559	101. 1721	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
37	21 工商银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128021. IB	1, 510, 000	100. 1650	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
38	20 飞驰乐 享 ABN001B	资产支持 证券	082000633. IB	1, 500, 000	97. 5000	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
39	20 农业银 行永续债 02	商业性金 融债券	2028032. IB	1, 150, 000	101. 6330	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
40	23 招金 MTN002 (科 创票据)	企业债务 融资工具	102381109. 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
41	21 宁波原 水 MTN002	企业债务 融资工具	102101680. IB	400, 000	99. 0237	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
42	22 中国银 行永续债 02	商业性金 融债券	2228029. IB	1, 000, 000	101. 3503	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
43	20 桂铁投 MTN002	企业债务 融资工具	102001378. IB	700, 000	101. 6388	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
44	23 东方新 城 SCP002	企业债务 融资工具	012381781. IB	600, 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
45	23 汇金 MTN002	企业债务 融资工具	102380981. IB	1, 000, 000	99. 7712	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
46	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持 证券	082280989. IB	1, 000, 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
47	21 中国银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128019. IB	4, 638, 885	100. 2053	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
48	22 中国信 达债 01	商业性金 融债券	092280003. IB	5, 000, 000	102. 0541	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
49	22 申信 ABN001	资产支持 证券	082280608. IB	4, 500, 000	100. 0000	建信信托有 限责任公司	计划管理人

50	20 豫水利 MTN002	企业债务融资工具	102001347. IB	200,000	100.6593	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
51	23 粤环保 MTN001	企业债务融资工具	102380622. 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
52	22 华发集团 MTN010(科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	700,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
53	20 珠海港 MTN002	企业债务融资工具	102000667. IB	100,000	100.8349	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
54	21 成都益民 MTN002	企业债务融资工具	102101924. IB	1,300,000	100.6864	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
55	21 晋能煤业 MTN001	企业债务融资工具	102101951. IB	800,000	102.8855	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
56	22 华电山能 ABN001 优先	资产支持证券	082280296. IB	180,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
57	22 泉州台商 MTN001	企业债务融资工具	102280014. IB	400,000	100.5306	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
58	22 融信元泰 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280019. IB	1,180,000	10.4630	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
59	19 建元 11A2_bc	资产支持证券	1989546. IB	1,000,000	37.1579	建信信托有限责任公司	计划管理人
60	20 晋能 MTN014	企业债务融资工具	102001709. IB	800,000	95.9869	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
61	19 皖新华 MTN001	企业债务融资工具	101900681. IB	2,500,000	102.7621	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
62	20 重庆地产 MTN001	企业债务融资工具	102001423. IB	3,600,000	99.8899	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
63	20 甘国投 MTN003	企业债务融资工具	102000764. IB	1,000,000	99.5128	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
64	19 鲁信 MTN001	企业债务融资工具	101900898. IB	300,000	103.1373	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
65	22 兴业银行 01	商业性金融债券	2228019. IB	100,000	100.8173	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

66	21 皖能股 MTN002	企业债务 融资工具	102101932. IB	100,000	100.7051	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
67	20 陕煤化 MTN002	企业债务 融资工具	102001002. IB	200,000	100.3444	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
68	22 南山开 发 ABN001 优先	资产支持 证券	082280820. IB	586,569	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
69	21 川投能 源 GN001 (碳 中和债)	企业债务 融资工具	132100077. IB	210,444	99.7961	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
70	21 深航空 MTN001	企业债务 融资工具	102101631. IB	315,667	99.0451	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
71	21 巨化 MTN002	企业债务 融资工具	102101263. IB	157,833	99.7911	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
72	21 华电江 苏 MTN001	企业债务 融资工具	102101273. IB	105,222	100.5426	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
73	21 巨化 MTN003	企业债务 融资工具	102101467. IB	263,055	100.3328	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
74	23 鲁能源 MTN002	企业债务 融资工具	102380474. IB	157,833	100.2494	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
75	21 联发集 MTN002	企业债务 融资工具	102101940. IB	105,222	97.2994	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
76	22 中轻集 MTN001	企业债务 融资工具	102281968. IB	263,055	99.4693	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
77	19 淄博城 运 MTN001	企业债务 融资工具	101900090. IB	52,611	100.2020	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
78	21 中建投 资 MTN002	企业债务 融资工具	102103346. IB	368,278	99.6625	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
79	19 晋焦煤 MTN003B	企业债务 融资工具	101901128. IB	52,611	101.2277	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
80	18 临沂矿 业 MTN002	企业债务 融资工具	101800872. IB	210,444	101.3918	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商

81	21 冀建投 MTN001	企业债务融资工具	102100975. IB	105,222	100.7865	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
82	23 国开 10	政策性金融债券	230210. IB	300,000	100.1033	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
83	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	5,818,238	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
84	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	438,885	101.7653	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
85	23 宁波国贸 SCP001	企业债务融资工具	012381513. IB	125,395	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
86	23 青岛国信 MTN004	企业债务融资工具	102381303. IB	188,093	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
87	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	62,697	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
88	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	738,885	104.2912	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
89	23 中国中药 SCP001	企业债务融资工具	012370004. IB	1,128,561	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
90	23 南通经开 MTN002	企业债务融资工具	102380414. 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
91	22 桂铁投 SCP006	企业债务融资工具	012283554. IB	50,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
92	22 如皋经贸 CP003	企业债务融资工具	042280354. IB	150,000	99.9034	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
93	22 平安租赁 MTN003	企业债务融资工具	102280782. IB	200,000	100.4909	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
94	19 平安银行二级	商业性金融债券	1928010. IB	100,000	101.6409	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
95	23 光大银行债 01	商业性金融债券	212380005. IB	847,927	99.8347	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
96	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	93,339	102.7559	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

97	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	50,000	103.0600	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
98	23 交通银行小微债 01	商业性金融债券	2328006. IB	190,467	100.2682	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
99	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	695,233	103.0236	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
100	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003. IB	285,701	100.0595	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
101	21 福瑞能源 GN004 (碳中和债)	企业债务融资工具	132100133. IB	400,000	100.6975	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
102	23 闽漳龙 MTN004	企业债务融资工具	102380998. 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
103	22 通商租赁 MTN002	企业债务融资工具	102282292. IB	100,000	99.8070	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
104	23 福瑞能源 MTN001	企业债务融资工具	102380816. 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

（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

无

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