

# 建信理财“惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财

## 产品 2023 年三季度投资管理报告

报告日：2023 年 09 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 71,284,538,761.12 元。

### 一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 09 月 30 日，产品单位净值为 1.058277。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	1.058277	1.058277	71,284,538,761.12
一个月前	1.057781	1.057781	86,372,066,876.72
二个月前	1.055145	1.055145	87,207,798,730.95
三个月前	1.053551	1.053551	83,626,788,816.10
六个月前	1.046116	1.046116	60,079,451,026.49
一年前	1.036443	1.036443	108,869,613,496.15

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“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	663,438.54	9.31%	1,373,223.00	18.76%

同业存单	0.00	0.00%	1,251,739.56	17.10%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	70,000.54	0.96%
债券	193,712.61	2.72%	4,339,778.94	59.30%
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%	283,580.33	3.87%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	6,272,392.10	87.98%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	7,129,543.26	100.00%	7,318,322.37	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.02%

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	20 国开 12	1,382,409,600.98	1.87%
2	22 国开 07	1,009,250,044.92	1.37%
3	21 国开 18	987,967,187.68	1.34%
4	23 浦发银行 CD133	882,408,000.00	1.19%
5	22 国开 02	824,180,915.08	1.12%
6	20 国开 08	823,587,860.65	1.11%
7	23 证金 D137	805,599,481.49	1.09%
8	23 证金 D135	805,548,260.08	1.09%

9	23 证金 D70	738,024,011.95	1.00%
10	23 付息国债 03	722,847,788.49	0.98%

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

截至本报告期末，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，债券组合整体票息具备竞争力，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。

## 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	44050186320109 450163	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	583,383	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	22 飞驰财险 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
3	21 昆明轨道 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
4	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
5	21 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082180078. IB	826,729	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 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
7	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	625,372	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	823,780	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	411,890	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	323,624	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	1,144,139	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 川交投 MTN001	企业债务融资工具	102002154. IB	1,144,139	101.8980	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	21 佛燃能源 MTN001	企业债务融资工具	102100007. IB	45,765	101.4446	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

						公司	
14	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	228,827	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	22 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102280518. IB	45,765	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	23 招商蛇口 MTN001	企业债务融资工具	102382094. IB	915,311	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	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
18	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
19	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
20	22 兴业银行 03	商业性金融债券	2228022. IB	1,200,000	100.7316	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	22 兴业银行 02	商业性金融债券	2228020. IB	1,300,000	100.7748	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
22	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	700,000	100.1506	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
23	21 中国银行 02	商业性金融债券	2128024. IB	500,000	100.5724	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
24	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
25	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	2,900,000	103.3990	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
26	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	1,400,000	101.9160	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 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
28	20 农业银行永续债	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

	01					公司	
29	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
30	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
31	18 泉州台商 MTN003	企业债务融资工具	101801142. IB	173,680	105.7367	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
32	21 淮矿上信 ABN001 优先	资产支持证券	082101481. IB	2,605,210	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
33	21 浙资运营 MTN001	企业债务融资工具	102100529. IB	310,545	101.9697	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
34	21 宝龙 MTN001	企业债务融资工具	102101036. IB	372,654	32.0096	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
35	21 成都益民 MTN001 (乡村振兴)	企业债务融资工具	102100514. IB	248,436	102.1171	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
36	21 陆金开 MTN001	企业债务融资工具	102100303. IB	621,091	100.6675	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
37	21 飞驰淮安 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082100172. IB	248,436	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
38	建信荣瑞一年定开	债券基金	007830. OF	3,448,436	1.0000	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
39	20 中交投资 ABN001 优先	资产支持证券	082001046. IB	100,625	101.7679	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
40	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	608,622	98.6976	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
41	21 常德城投 MTN001	企业债务融资工具	102100309. IB	695,568	100.3968	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
42	22 中铁四局 ABN001 优先 (科创票据)	资产支持证券	082280776. IB	173,892	97.8627	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

43	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	100,000	101.9451	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
44	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	1,300,000	103.0518	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
45	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	2,800,000	102.7242	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
46	19 沪城控 MTN001	企业债务融资工具	101900542. IB	2,818,081	103.1771	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
47	22 中国银行二级 01	商业性金融债券	2228006. IB	900,000	100.5207	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
48	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	100,000	100.5970	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
49	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	200,000	101.2640	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
50	21 中国银行二级 03	商业性金融债券	2128039. IB	500,000	101.6217	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
51	19 建元 11A2_bc	资产支持证券	1989546. IB	1,875,489	28.4035	建信信托有限责任公司	计划管理人
52	19 建元 12A2_bc	资产支持证券	1989574. IB	1,875,489	19.8118	建信信托有限责任公司	计划管理人
53	21 中方财团 MTN001 (权益出资)	企业债务融资工具	102100797. IB	468,872	101.9175	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
54	21 江铜 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132100038. IB	65,642	101.8271	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
55	22 融信产融 ABN001 优先 B	资产支持证券	082280913. IB	1,031,519	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
56	21 成都产投 MTN001	企业债务融资工具	102100745. IB	281,323	102.0213	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
57	19 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	101901427. IB	562,646	103.4524	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
58	18 宿迁城投 MTN002	企业债务融资工具	101801311. IB	93,774	101.8739	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

59	20 建元 1A3_bc	资产支持 证券	2089065. IB	937,744	66.0445	建信信托有 限责任公司	计划管理人
60	22 欣荣 1 优先	资产支持 证券	2289125. IB	4,904,403	13.6200	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
61	19 珠海港 MTN002	企业债务 融资工具	101900992. IB	656,421	103.1271	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）

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 09 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 09 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。