

建信理财“恒赢”（按日）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“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 32,194,762,010.44 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 1.000000。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	1.000000	1.000000	32,194,762,010.44
一个月前	1.000000	1.000000	33,885,721,125.35
二个月前	1.000000	1.000000	34,147,566,511.11
三个月前	1.000000	1.000000	33,765,439,939.34
六个月前	1.000000	1.000000	36,965,143,056.67
一年前	1.000000	1.000000	58,742,745,575.72

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	374,025.49	11.61%	814,498.14	25.40%
同业存单	0.00	0.00%	1,366,004.55	42.60%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	434,443.12	13.55%
债券	0.00	0.00%	591,835.35	18.46%
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	2,847,089.73	88.39%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,221,115.21	100.00%	3,206,781.16	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.06%

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	R014	3,943,366,555.04	12.26%
2	23 中信银行 CD153	589,590,786.45	1.83%
3	23 工商银行 CD028	444,821,850.35	1.38%
4	20 上润金泰 ABN001 优先	407,596,355.00	1.27%

5	23 兴业银行 CD096	345,913,168.80	1.08%
6	23 交通银行 CD028	297,902,661.05	0.93%
7	23 中信银行 CD203	296,790,516.68	0.92%
8	23 兴业银行 CD114	296,220,769.62	0.92%
9	23 农业银行 CD108	295,382,751.28	0.92%
10	22 桂投资 CP001	276,727,072.56	0.86%

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

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

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

产品无衍生品持仓。

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	4405018632010002273-0002	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. 3401	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. 2322	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. 9321	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
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	21 粤珠江 MTN001	企业债务融资工具	102100641. IB	400, 000	101. 0914	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	22 晋能煤业	企业债务融资工具	102281337. IB	200, 000	100. 4710	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

	MTN013 (科创票据)					公司	
7	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
8	23 物产中大 SCP005	企业债务融资工具	012382591. 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
9	23 华电江苏 SCP018	企业债务融资工具	012382847. 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
10	23 光大集团 SCP011	企业债务融资工具	012382867. 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	23 沪电力 SCP014	企业债务融资工具	012382941. 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
12	23 国联 SCP022	企业债务融资工具	012382995. 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
13	23 中车 SCP005	企业债务融资工具	012383360. IB	400,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	23 首钢股份 SCP002	企业债务融资工具	012383409. IB	400,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	23 北京三快 PPN001	企业债务融资工具	032300488. IB	800,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	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
17	23 唐山实业 CP001	企业债务融资工具	042380538. IB	300,000	100.0005	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	22 南山开发 ABN001 优先	资产支持证券	082280820. IB	300,000	99.9634	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
19	19 首创集 MTN001	企业债务融资工具	101900292. IB	100,000	100.5710	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
20	21 巨化 MTN001	企业债务融资工具	102100401. IB	300,000	100.5721	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	21 华电江苏 MTN001	企业债务融资工具	102101273. IB	200,000	100.5000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

22	21 北方工业 MTN001	企业债务融资工具	102101307. IB	200, 000	100. 6034	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
23	21 中节能 MTN002	企业债务融资工具	102101526. IB	300, 000	100. 5184	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
24	20 陕高速 MTN001	企业债务融资工具	102001978. IB	800, 000	100. 1048	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
25	20 上润金泰 ABN001 优先	资产支持证券	082000845. IB	4, 000, 000	100. 0810	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（元）	份额	关联方名称
2023-09-27	建信资本安鑫恒赢 3 号单一资产管理计划	申购	1200000000	1200000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-22	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	500000000	500000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-28	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-28	建信资本稳盈 28 号单一资产管理计划	赎回	990000000	990000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-27	建信资本稳盈 28 号单一资产管理计划	赎回	746000000	746000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-27	建信资本安鑫恒赢 1 号专项资产管理计划	赎回	12000000	12000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-27	18 恒赢建信恒赢 1 号 0I001	赎回	18000000	18000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-26	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	赎回	18000000	18000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-26	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	赎回	12000000	12000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-25	建信保险资管安盈添利 9 号集合资产管理计划	赎回	236494783. 02	236494783. 02	建信保险资产管理有限公司
2023-09-25	建信保险资管安鑫 8 号资产管理产品	赎回	1295248102. 33	1295248102. 33	建信保险资产管理有限公司
2023-09-22	建信资本稳盈 28 号单一资产管理计划	赎回	500000000	490378407. 85	建信资本管理有限责任公司
2023-09-20	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	1600000000	1600000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-20	建信资本稳盈 18 号	赎回	1865000000	1865000000	建信资本管理

	单一资产管理计划				有限责任公司
2023-09-20	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	赎回	15000000	15000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-20	建信基金惠众添添赢 18 号单一资产管理计划	赎回	35000000	35000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-19	建信恒赢 13 号	申购	1800000000	1800000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-19	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	赎回	1500000000	1500000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-18	建信恒赢 13 号	申购	550000000	550000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-18	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	赎回	1000000000	1000000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-15	建信资本稳盈 28 号单一资产管理计划	赎回	50000000	50000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-15	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-15	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-14	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	600000000	600000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-14	建信恒赢 13 号	申购	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-14	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	赎回	2000000000	1977517054.9	建信资本管理有限责任公司
2023-09-12	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	200000000	200000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-12	建信资本稳盈 28 号单一资产管理计划	赎回	120000000	117807474.49	建信资本管理有限责任公司
2023-09-11	建信恒赢 13 号	申购	600000000	600000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-11	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	赎回	200000000	197786259.49	建信资本管理有限责任公司
2023-09-11	建信资本稳盈 28 号单一资产管理计划	赎回	200000000	196368457.96	建信资本管理有限责任公司
2023-09-08	建信资本稳盈 28 号单一资产管理计划	赎回	200000000	196426877.25	建信资本管理有限责任公司
2023-09-04	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-04	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	640000000	640000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-01	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	2000000000	2000000000	建信资本管理有限责任公司
2023-08-22	建信恒赢 13 号	申购	60000000	60000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-17	建信资本稳盈 18 号	申购	170000000	170000000	建信资本管理

	单一资产管理计划				有限责任公司
2023-08-17	建信资本安鑫恒赢 1 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-08-14	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-08-14	建信资本安鑫恒赢 3 号专项资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-08-11	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-11	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-08-10	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-10	建信恒赢 13 号	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-08	建信恒赢 13 号	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-07	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-08-07	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-04	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-08-04	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-04	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-03	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-08-03	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-02	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-08-01	建信恒赢 13 号	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-08-01	建信资本稳盈 18 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-07-28	建信恒赢 13 号	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-28	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-27	建信基金惠众添添	赎回	500000000	500000000	建信基金管理

	赢 48 号单一资产管理计划				有限责任公司
2023-07-27	建信资本安鑫恒赢 3 号专项资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司
2023-07-27	建信保险资管安盈添利 9 号集合资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信保险资产 管理有限公司
2023-07-27	建信恒赢 13 号	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-20	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-20	18 恒赢建信恒赢 5 号 0I001	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-20	建信恒赢 13 号	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-17	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-17	建信恒赢 13 号	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-14	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-14	建信恒赢 13 号	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-13	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-13	建信恒赢 13 号	赎回	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-10	建信基金惠众添添赢 48 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-10	建信恒赢 13 号	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-04	建信恒赢 13 号	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-03	建信恒赢 13 号	申购	500000000	500000000	建信基金管理 有限责任公司
2023-07-03	建信资本安鑫恒赢 3 号专项资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理 有限责任公司

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	7,342.05	0.23%
2	普通个人	6,205.36	0.19%
3	普通个人	5,789.59	0.18%
4	普通个人	4,604.01	0.14%
5	普通个人	4,574.38	0.14%
6	普通个人	4,545.58	0.14%
7	普通个人	4,455.65	0.14%
8	普通个人	3,194.72	0.10%
9	普通个人	3,010.63	0.09%
10	普通个人	2,877.06	0.09%

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 09 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 09 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。