

建信理财“恒赢”（法人版）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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品于 2020 年 06 月 11 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 31,680,900,378.99 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	31,680,900,378.99
一个月前	1.000000	1.000000	35,750,832,165.95
二个月前	1.000000	1.000000	36,088,529,721.47
三个月前	1.000000	1.000000	30,960,069,651.21
六个月前	1.000000	1.000000	34,594,242,829.42
一年前	1.000000	1.000000	51,652,173,347.01

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”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品	2020-05-27	2020-06-10	2020-06-11	-

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	374,179.92	11.81%	947,933.82	29.97%
同业存单	0.00	0.00%	1,606,092.12	50.77%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	355,809.08	11.25%
债券	0.00	0.00%	253,548.38	8.02%
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	2,794,925.13	88.19%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,169,105.05	100.00%	3,163,383.39	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	R014	2,349,499,264.25	7.42%
2	23 平安银行 CD042	642,091,571.26	2.03%
3	GC014	630,398,632.37	1.99%
4	GC007	578,192,872.20	1.83%

5	23 工商银行 CD028	444,748,061.07	1.40%
6	23 浦发银行 CD071	444,456,512.72	1.40%
7	23 华夏银行 CD163	442,198,727.34	1.40%
8	23 农业银行 CD040	346,160,443.31	1.09%
9	23 兴业银行 CD086	346,141,089.93	1.09%
10	23 农业银行 CD107	344,658,319.61	1.09%

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	4405018632010003438-0002	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	23 物产中大 SCP005	企业债务融资工具	012382591. IB	500,000	100.0010	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	22 华阳新材 CP006	企业债务融资工具	042280530. IB	400,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	23 苏交通 SCP014	企业债务融资工具	012382663. 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
4	23 皖交控 SCP005	企业债务融资工具	012382837. 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
5	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
6	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

						公司	
7	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
8	20 赣铁投 MTN002	企业债务融资工具	102002055. IB	200, 000	100. 1429	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	23 中国中药 SCP001	企业债务融资工具	012370004. IB	200, 000	100. 0002	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	23 济南轨交 SCP002	企业债务融资工具	012381282. 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
11	23 赣出版 SCP003	企业债务融资工具	012381566. 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

（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
2023-09-28	建信基金稳赢宝 3 号单一资产管理计划	赎回	700000000	700000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-28	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	赎回	270000000	270000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-28	建信基金惠众添添赢 25 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
2023-09-27	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	赎回	800000000	800000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-25	建信保险资管安鑫 8 号资产管理产品	赎回	1989131014. 29	1989131014. 29	建信保险资产管理有限公司
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	864115553. 34	864115553. 34	建信保险资产管理有限公司
2023-09-25	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	赎回	700000000	700000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-21	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	200000000	185029164. 48	建信资本管理有限责任公司
2023-09-19	建信基金惠众添添赢 17 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

2023-09-18	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	300000000	300000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-14	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	赎回	431564868	400000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-11	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	800000000	800000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-05	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信资本管理有限责任公司
2023-09-05	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-04	建信基金惠众添添赢 17 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
2023-09-04	建信资本安鑫私享 4 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
2023-09-01	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	800000000	800000000	建信基金管理有限责任公司
2023-09-01	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	申购	800000000	800000000	建信资本管理有限责任公司
2023-08-31	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	800000000	800000000	建信信托有限责任公司
2023-08-30	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	2000000000	2000000000	建信信托有限责任公司
2023-08-23	建信基金惠众添添赢 25 号单一资产管理计划	赎回	210000000	210000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-22	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	申购	600000000	600000000	建信资本管理有限责任公司
2023-08-22	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-22	建信基金惠众添添赢 25 号单一资产管理计划	赎回	2000000000	2000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-21	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	申购	800000000	800000000	建信资本管理有限责任公司

2023-08-21	建信基金惠众添添赢 17 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
2023-08-21	建信基金惠众添添赢 25 号单一资产管理计划	赎回	2000000000	2000000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-15	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	赎回	100000000	92726034.8	建信资本管理有限责任公司
2023-08-14	建信基金惠众添添赢 25 号单一资产管理计划	申购	300000000	300000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-09	建信基金惠众添添赢 25 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-07	建信基金惠众添添赢 25 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-07	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-04	建信基金惠众添添赢 25 号单一资产管理计划	申购	800000000	800000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-03	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	970000000	970000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-03	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	300000000	300000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-02	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-02	建信基金惠众添添赢 25 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-08-01	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	582039427.35	582039427.35	建信信托有限责任公司
2023-08-01	建信基金惠众添添赢 17 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
2023-08-01	建信基金惠众添添赢 25 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
2023-07-31	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	500000000	500000000	建信信托有限责任公司

2023-07-31	建信基金惠众添添赢 25 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
2023-07-28	建信基金惠众添添赢 25 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
2023-07-24	建信基金惠众添添赢 17 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	建信基金惠众添添赢 17 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	建信资本安鑫私享 4 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
2023-07-14	建信资本安鑫私享 4 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
2023-07-11	建信基金惠众添添赢 17 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
2023-07-11	建信保险资管安鑫 8 号资产管理产品	申购	500000000	500000000	建信保险资产管理有限公司
2023-07-11	建信基金惠众添添赢 25 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
2023-07-11	建信资本安鑫私享 4 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
2023-07-10	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2023-07-07	建信基金惠众添添赢 25 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
2023-07-06	建信基金惠众添添赢 25 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
2023-07-06	建信基金惠众添添赢 17 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
2023-07-05	建信基金稳赢宝 3 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
2023-07-05	建信基金惠众添添赢 25 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

2023-07-05	建信基金惠众添添赢 17 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
2023-07-05	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2023-07-04	建信资本安鑫私享 4 号专项资产管理计划	申购	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	其他	50,775.25	1.60%
2	非金融机构企业法人	39,079.82	1.23%
3	其他	37,699.17	1.19%
4	非金融机构企业法人	34,812.92	1.10%
5	其他	34,805.82	1.10%
6	非金融机构企业法人	31,377.27	0.99%
7	其他境内金融机构	28,501.59	0.90%
8	非金融机构企业法人	26,600.00	0.84%
9	其他	25,150.03	0.79%
10	其他	25,130.51	0.79%

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”（法人版）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”（法人版）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。