

建信理财“恒赢”（180 天）周期型开放式净值型人民币理财产品 2024 年一季度投资管理报告

报告日：2024 年 03 月 31 日

建信理财“恒赢”（180 天）周期型开放式净值型人民币理财产品于 2019 年 06 月 04 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 2,096,414,525.02 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 03 月 31 日，产品单位净值为 1.149125。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  | 1.149125 | 1.149125 | 2,096,414,525.02 |
| 一个月前 | 1.147513 | 1.147513 | 1,460,039,204.84 |
| 二个月前 | 1.140880 | 1.140880 | 1,439,053,049.02 |
| 三个月前 | 1.135924 | 1.135924 | 1,554,092,841.26 |
| 六个月前 | 1.128018 | 1.128018 | 1,643,307,704.47 |
| 一年前  | 1.115631 | 1.115631 | 2,561,546,601.75 |

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”（180 天）周期型开放式净值型人民币理财产品 | 2019-05-29 | 2019-06-03 | 2019-06-04 | -     |

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陕西省分行

### 三、期末资产持仓

| 资产类别          | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 (%) | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 (%) |
|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款       | 17,958.22     | 8.56%           | 88,865.65     | 43.86%          |
| 同业存单          | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 拆放同业及买入返售     | 9,991.01      | 4.76%           | 32,290.47     | 15.94%          |
| 债券            | 0.00          | 0.00%           | 66,460.10     | 32.80%          |
| 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          | 15,007.11     | 7.16%           | 15,007.11     | 7.41%           |
| 私募基金          | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 资产管理产品        | 166,728.87    | 79.51%          | 0.00          | 0.00%           |
| 委托投资——协议方式    | 0.00          | 0.00%           | 0.00          | 0.00%           |
| 合计            | 209,685.21    | 100.00%         | 202,623.34    | 100.00%         |

期末穿透前杠杆比例为：100.03%

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  | GC007    | 299,910,099.92 | 14.74%   |
| 2  | 20 国开 10 | 212,622,950.82 | 10.45%   |
| 3  | 20 国开 05 | 186,885,073.97 | 9.19%    |

|    |               |                |       |
|----|---------------|----------------|-------|
| 4  | 22 国开 05      | 135,609,180.33 | 6.67% |
| 5  | 建信短债债券 A      | 100,053,457.03 | 4.92% |
| 6  | 19 国开 15      | 85,886,950.82  | 4.22% |
| 7  | 汇添富短债债券 D     | 50,017,614.75  | 2.46% |
| 8  | 24 云能投 MTN002 | 30,378,336.07  | 1.49% |
| 9  | GC004         | 22,994,644.15  | 1.13% |
| 10 | 21 国开 15      | 21,220,688.52  | 1.04% |

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

本产品主要投资于标准化资产，资产流动性较好、流动性风险可控。

### （二）市场情况

一季度经济延续复苏，2 月 CPI 为 0.7%，出口数据同比超预期，3 月制造业 PMI 重回荣枯线以上，非制造业 PMI 也继续回升，显示出经济基本面的企稳修复。债市 1 月和 2 月利率显著下行，进入 3 月份后开始震荡。股指市场经历了一场深 V 型走势，在一系列稳增长政策、资本市场政策的支撑下触底反弹。一季度沪深 300 指数上涨 3.1%，万得全 A 下跌 2.85%，创业板指数下跌 3.87%。展望二季度，虽然一季度的出口和 PMI 数据超预期，但地产投资的持续低迷和房企资金链紧张的局面未得到有效缓解，这可能会对市场情绪产生一定的压制，需要进一步跟踪宏观数据情况进行判断。

## 六、托管人报告

1. 报告期内本计划托管人合规守信情况声明

本报告期内，本托管人在对理财产品的托管过程中，严格遵守了国家有关法律法规、理财产品说明书和其他有关规定，不存在损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

2. 托管人对报告期内本计划投资运作合规守信、财产估值等情况的说明

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、本理财产品说明书和其他有关规定，对本理财产品财产估值的计算等方面进行了认真的复核，对本理财产品的投资运作方面进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

3. 托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核了本理财产品报告中的报告期投资者实际收益率内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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  | 61050190290009190180 | 中国建设银行股份有限公司陕西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陕西省分行 |

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         | 数量         | 净价       | 关联方名称            | 关联方角色     |
|----|---------------|----------|--------------|------------|----------|------------------|-----------|
| 1  | 建信短债 A        | 债券基金     | 531028.OF    | 89,261,715 | 1.1203   | 建信基金管理有限责任公司     | 基金管理人     |
| 2  | 24 云能投 MTN002 | 企业债务融资工具 | 102480131.IB | 300,000    | 100.0000 | 中国建设银行股份有限公司, 中国 | 主承销商或联席承销 |

|  |  |  |  |  |  |                |             |
|--|--|--|--|--|--|----------------|-------------|
|  |  |  |  |  |  | 建设银行股<br>份有限公司 | 商,承销团<br>成员 |
|--|--|--|--|--|--|----------------|-------------|

（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<br>品名称                   | 投资类型 | 金额             | 份额 | 关联方名称            |
|-----------|--------------------------------|------|----------------|----|------------------|
| 2024/1/8  | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 80,000,000.00  |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/1/23 | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 140,000,000.00 |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/1/30 | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 220,000,000.00 |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/2/7  | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 40,000,000.00  |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/2/8  | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 60,000,000.00  |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/2/22 | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 30,000,000.00  |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/2/23 | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 30,000,000.00  |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/2/29 | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 300,000,000.00 |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/3/4  | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 30,000,000.00  |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |
| 2024/3/6  | 建信陕西分<br>行 2 期单一<br>资产管理计<br>划 | 申购   | 50,000,000.00  |    | 建信基金管理<br>有限责任公司 |

|           |                     |    |                |  |              |
|-----------|---------------------|----|----------------|--|--------------|
| 2024/3/14 | 建信资管浦江安盈添利31号资产管理产品 | 申购 | 50,000,000.00  |  | 建信保险资产管理有限公司 |
| 2024/3/18 | 建信陕西分行2期单一资产管理计划    | 申购 | 70,000,000.00  |  | 建信基金管理有限责任公司 |
| 2024/3/26 | 建信陕西分行2期单一资产管理计划    | 申购 | 120,000,000.00 |  | 建信基金管理有限责任公司 |
| 2024/3/29 | 建信陕西分行2期单一资产管理计划    | 申购 | 90,000,000.00  |  | 建信基金管理有限责任公司 |

九、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十、产品整体运作情况

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。

特此公告

建信理财有限责任公司

2024 年 03 月 31 日

附录一

建信理财“恒赢”（180 天）周期型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：2024 年 03 月 31 日

我司依照监管要求，现对建信理财“恒赢”（180 天）周期型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。