

建信理财 “惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财

产品 2023 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2023 年 12 月 31 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 54,501,880,294.03 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 12 月 31 日，产品单位净值为 1.064721。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	1.064721	1.064721	54,501,880,294.03
一个月前	1.061499	1.061499	58,804,848,135.00
二个月前	1.059476	1.059476	63,419,224,740.65
三个月前	1.058277	1.058277	71,284,538,761.12
六个月前	1.053551	1.053551	83,626,788,816.10
一年前	1.036919	1.036919	59,302,276,430.87

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	346,378.36	6.35%	1,696,962.93	29.29%

同业存单	0.00	0.00%	318,140.23	5.49%
拆放同业及买入返售	96,001.92	1.76%	187,370.77	3.23%
债券	219,623.46	4.03%	3,495,551.32	60.33%
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%	95,712.78	1.65%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	4,790,689.51	87.86%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	5,452,693.25	100.00%	5,793,738.03	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.05%

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	960,019,200.00	1.64%
2	23 付息国债 25	704,248,387.98	1.20%
3	23 证金 D137	678,559,088.52	1.16%
4	23 证金 D135	678,482,515.14	1.16%
5	23 证金 D70	635,960,106.25	1.09%
6	R028	625,541,990.62	1.07%
7	23 付息国债 03	605,130,162.74	1.03%
8	23 国开 08	600,277,872.13	1.03%

9	20 农业银行永续债 01	598,317,764.59	1.02%
10	20 国开 12	546,485,606.56	0.93%

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	44050186320109450163	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	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	84, 875	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
2	23 交银金租债 01	商业性金融债券	252380005. IB	282, 917	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
3	22 华电山能 ABN001 优先	资产支持证券	082280296. IB	84, 875	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
4	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	622, 623	101. 9715	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司, 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, 承销团成员
5	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	823, 480	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
6	22 粤澳 ABN001 优先	资产支持证券	082280418. IB	411, 740	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
7	22 珠海华发 ABN001 优先	资产支持证券	082282014. IB	323, 562	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
8	17 淄博资运 MTN002	企业债务融资工具	101754118. IB	1, 052, 224	105. 6634	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团

						建设银行股份有限公司	成员
9	19 广新控股 MTN001	企业债务融资工具	101900102. IB	204,846	102.1929	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
10	21 佛燃能源 MTN001	企业债务融资工具	102100007. IB	45,748	101.4446	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
11	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	228,744	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
12	22 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102280518. IB	45,748	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
13	23 汇金 MTN006A	企业债务融资工具	102382914. IB	45,748	100.0530	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
14	20 秀湖集团 MTN001	企业债务融资工具	102000708. IB	15,506	99.8247	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
15	23 贵州债 44	地方政府债券	2371395. IB	500,000	100.9700	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
16	23 湖南债 135	地方政府债券	2371326. IB	1,000,000	101.1200	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
17	23 湖北债 116	地方政府债券	2371256. IB	200,000	100.0200	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
18	23 云南债 40	地方政府债券	2371360. IB	1,000,000	100.7400	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

19	23 河北债 62	地方政府 债券	2371340. IB	500,000	101.0300	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
20	21 黑龙江 债 46	地方政府 债券	2105871. IB	700,000	101.0800	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
21	22 河南债 32	地方政府 债券	2205631. IB	500,000	100.6600	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
22	22 江西债 03	地方政府 债券	2205085. IB	900,000	100.1700	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
23	21 工商银 行二级 01	商业性金 融债券	2128002. IB	2,700,000	102.8200	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
24	23 浙江债 64	地方政府 债券	2371152. IB	2,000,000	99.9400	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
25	23 湖南债 130	地方政府 债券	2371303. IB	500,000	100.7400	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
26	23 广西债 37	地方政府 债券	2371268. IB	1,000,000	100.5000	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
27	23 云南债 34	地方政府 债券	2371216. IB	500,000	100.0400	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
28	23 甘肃债 31	地方政府 债券	2371157. IB	500,000	99.9300	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员

						份有限公司	
29	23 重庆债 47	地方政府 债券	2371097. IB	500,000	99.8700	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
30	23 湖南债 131	地方政府 债券	2371304. IB	100,000	101.0300	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
31	23 河北债 31	地方政府 债券	2305700. IB	500,000	100.1000	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
32	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, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
33	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, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
34	20 农业银 行永续债 02	商业性金 融债券	2028032. IB	3,000,000	103.1762	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
35	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, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
36	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, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
37	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, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
38	建信中短 债纯债 A	债券基金	006989. OF	239,005,640	1.0460	建信基金管 理有限责任	基金管理人

						公司	
39	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	5,800,000	101.0045	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
40	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
41	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	400,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
42	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
43	建信短债 A	债券基金	531028. OF	225,306,326	1.1096	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
44	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
45	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
46	22 溧水经开 MTN001	企业债务融资工具	102280167. IB	1,090,608	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
47	21 宝龙 MTN001	企业债务融资工具	102101036. IB	372,632	32.0096	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
48	21 浙资运营 MTN001	企业债务融资工具	102100529. IB	310,527	101.9697	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

49	21 成都益民 MTN001 (乡村振兴)	企业债务融资工具	102100514. IB	248,421	102.1171	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
50	21 陆金开 MTN001	企业债务融资工具	102100303. IB	621,054	100.6675	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
51	21 飞驰惟安 ABN001 优先 A1	资产支持证券	082100172. IB	248,421	101.3921	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司, 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, 承销团成员
52	21 常德城投 MTN001	企业债务融资工具	102100309. IB	795,066	100.3968	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
53	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	695,683	98.6976	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
54	22 中铁四局 ABN001 优先 (科创票据)	资产支持证券	082280776. IB	198,766	97.8627	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
55	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
56	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	100,000	103.0303	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
57	19 沪城控 MTN001	企业债务融资工具	101900542. IB	2,805,565	103.1771	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

58	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
59	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
60	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
61	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, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
62	19 建元 12A2_bc	资产支持证券	1989574. IB	1,865,467	12.3319	建信信托有限责任公司	计划管理人
63	19 建元 11A2_bc	资产支持证券	1989546. IB	1,865,467	19.7810	建信信托有限责任公司	计划管理人
64	21 中方财团 MTN001 (权益出资)	企业债务融资工具	102100797. IB	466,366	101.9175	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
65	21 江铜 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132100038. IB	65,291	101.8271	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
66	22 融信产融 ABN001 优先 B	资产支持证券	082280913. IB	1,026,007	94.8655	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
67	21 株洲城建 MTN001	企业债务融资工具	102101093. IB	466,366	101.4865	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
68	19 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	101901427. IB	559,640	103.4524	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
69	20 建元 1A3_bc	资产支持证券	2089065. IB	932,733	13.2410	建信信托有限责任公司	计划管理人

70	21 成都产 投 MTN001	企业债务 融资工具	102100745. IB	279,820	102.0213	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
71	19 珠海港 MTN002	企业债务 融资工具	101900992. IB	652,913	103.1271	中国建设银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
72	22 速利银 丰 ABN001 优先	资产支持 证券	082280523. IB	3,497,752	8.8300	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员

（二）其他关联交易

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 12 月 31 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 12 月 31 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。