

建信理财“恒赢”（30天）周期型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“恒赢”（30 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 6,158,814,295.70 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 1.144613。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	1.144613	1.144613	6,158,814,295.70
一个月前	1.141706	1.141706	6,384,219,492.52
两个月前	1.139580	1.139580	4,718,839,552.45
三个月前	1.137160	1.137160	4,067,934,006.77
六个月前	1.130762	1.130762	3,091,067,869.53
一年前	1.115434	1.115434	2,969,335,736.77

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”（30 天）周期型开放式净值型人民币理财产品	2019-05-17	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	19,026.77	3.09%	246,300.56	37.92%
同业存单	0.00	0.00%	268,001.97	41.26%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	35,988.05	5.54%
债券	59,818.09	9.71%	59,695.74	9.19%
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%	39,561.03	6.09%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	537,484.50	87.21%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	616,329.35	100.00%	649,547.35	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.08%

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	23 贴债 75	348,950,726.92	5.36%
2	23 中国银行 CD050	306,190,209.32	4.70%
3	23 宁波银行 CD208	299,591,488.04	4.60%
4	23 交通银行 CD266	299,405,543.48	4.59%

5	23 南京银行 CD172	299,015,201.09	4.59%
6	23 贴债 77	249,230,134.63	3.82%
7	23 交通银行 CD263	202,956,841.64	3.11%
8	23 中信银行 CD259	199,620,260.87	3.06%
9	23 南京银行 CD175	199,294,303.30	3.06%
10	R007	150,000,545.00	2.30%

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，资产流动性风险可控。

（二）市场情况

四季度经济较三季度有所回落。四季度制造业 PMI 逐月下行，CPI、PPI 四季度也是当月同比下行。债券市场四季度收益率呈现 M 型走势。10 月收益率震荡上行，11 月收益率先下后上，12 月以来债市走强。12 月末 10 年国债收益率收于 2.55%，较三季度末下行 12bp。

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	4405018632010002902-0002	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

无

(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	份额	关联方名称
2023/10/9	建信恒赢7号单一资产管理计划	赎回	400,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/10/10	建信恒赢7号单一资产管理计划	赎回	100,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/10/11	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	300,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/10/12	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	300,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/10/16	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	200,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/10/19	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	300,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/11/2	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	250,000,000.00		建信基金管理有限责任公司

2023/11/6	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	200,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/11/13	建信恒赢7号单一资产管理计划	赎回	360,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/11/16	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	270,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/11/20	建信恒赢7号单一资产管理计划	赎回	300,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/11/22	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	500,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/12/6	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	200,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/12/18	建信恒赢7号单一资产管理计划	赎回	60,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/12/25	建信恒赢7号单一资产管理计划	赎回	350,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/12/26	建信恒赢7号单一资产管理计划	赎回	200,000,000.00		建信基金管理有限责任公司
2023/12/28	建信恒赢7号单一资产管理计划	申购	350,000,000.00		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

2023年12月31日

附录一

建信理财“恒赢”（30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：2023年12月31日

我司依照监管要求，现对建信理财“恒赢”（30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。