

建信理财“惠众”（日申月赎）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”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品于 2021 年 06 月 03 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 58,623,033,418.17 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 1.069923。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	1.069923	1.069923	58,623,033,418.17
一个月前	1.066165	1.066165	59,720,924,407.25
二个月前	1.063943	1.063943	59,327,389,598.72
三个月前	1.062318	1.062318	58,875,261,657.56
六个月前	1.057145	1.057145	59,863,194,514.97
一年前	1.041535	1.041535	92,947,204,909.11

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”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品	2021-05-31	2021-06-02	2021-06-03	-

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	665,939.63	11.36%	1,537,068.28	25.37%
同业存单	0.00	0.00%	549,069.15	9.06%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	284,262.85	4.69%
债券	47,742.99	0.81%	2,926,528.10	48.30%
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%	2,734.39	0.05%
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%	759,594.55	12.65%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	5,150,780.13	87.83%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	5,864,462.74	100.00%	6,059,257.31	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	20 邮储银行永续债	2,126,659,717.07	3.47%
2	R1M	1,200,002,400.00	1.96%
3	R021	859,723,608.28	1.40%
4	22 中国信达债 01	527,628,356.16	0.86%

5	21 中国银行永续债 01	442,336,426.23	0.72%
6	19 工商银行永续债	386,723,658.97	0.63%
7	22 天风 03	366,184,863.03	0.60%
8	中银稳健添利发起 A	352,405,420.70	0.58%
9	R007	352,393,365.99	0.58%
10	20 招商银行永续债 01	352,096,754.10	0.58%

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（针对固收类及混合类产品）

截至本季度末，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（针对权益类及混合类产品）

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（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

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	44050186320109450164	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 中国信达债 01	商业性金融债券	092100008. IB	98,847	100.2193	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	1,539,678	101.1729	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	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	3,760,494	101.8920	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	22 荣盛 MTN003	企业债务融资工具	102280895. IB	620,920	100.1755	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

5	22 匈牙利 债 01BC	外国债券	092280143. IB	191,052	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	23 大众汽 车 MTN001BC	企业债务 融资工具	102382571. IB	955,262	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 荣盛 MTN005	企业债务 融资工具	102282065. IB	305,684	99.3341	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
8	21 工商银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128021. IB	595,526	102.9156	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
9	23 桂铁投 SCP002	企业债务 融资工具	012383822. IB	1,095,517	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
10	20 中国银 行永续债 02	商业性金 融债券	2028048. IB	2,077,631	103.6543	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	22 华阳新材 MTN002	企业债务 融资工具	102280404. IB	85,973	100.8594	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	21 平度国 资 MTN001	企业债务 融资工具	102103182. IB	859,736	99.5914	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	20 农业银 行永续债 02	商业性金 融债券	2028032. IB	65,388	103.4064	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
14	21 粤珠江 MTN001	企业债务 融资工具	102100641. IB	32,694	101.2295	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	22 华润 MTN004	企业债务 融资工具	102280886. IB	130,776	100.4402	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
16	22 粤珠江 MTN001	企业债务 融资工具	102280694. IB	98,082	100.2332	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	22 招商蛇 口 MTN001A(并 购)	企业债务 融资工具	102280211. IB	32,694	100.1616	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	21 北部湾 MTN002	企业债务 融资工具	102100618. IB	32,694	101.5298	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 新业国 资 SCP001	企业债务 融资工具	012381666. IB	49,732	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
20	22 建发地 产 MTN005	企业债务 融资工具	102200182. IB	215,923	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
21	21 苏州文 旅 MTN001	企业债务 融资工具	102103107. IB	486,369	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
22	19 华发集 团 MTN001	企业债务 融资工具	101900052. IB	107,961	99.4068	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 湘建工 MTN001	企业债务 融资工具	102101037. IB	367,069	100.3489	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	22 光穗甬 开 ABN001 优先	资产支持 证券	082280635. IB	64,777	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

25	19 天津港 MTN001	企业债务 融资工具	101901551. IB	323,885	98.6898	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	20 湘投 MTN001B	企业债务 融资工具	102000609. IB	462,869	99.3666	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	21 保利久 联 MTN002	企业债务 融资工具	102102180. IB	43,184	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
28	22 云南交 投 MTN001	企业债务 融资工具	102280415. IB	86,369	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
29	21 昆明轨 道 MTN001	企业债务 融资工具	102101052. IB	86,369	102.1885	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	20 中国银 行永续债 03	商业性金 融债券	2028053. IB	900,000	103.5800	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	20 工商银 行二级 02	商业性金 融债券	2028049. IB	2,134,764	102.6000	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	20 华为 MTN002	企业债务 融资工具	102000446. IB	694,308	100.8774	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	23 华为 MTN004	企业债务 融资工具	102380910. IB	247,154	99.4724	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	21 珠海港 MTN003	企业债务 融资工具	102100609. IB	70,731	100.5392	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	
35	23 陕西水务 CP001	企业债务融资工具	042380213. IB	465, 040	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
36	21 招金 MTN002	企业债务融资工具	102101138. IB	70, 731	101. 1721	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	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	4, 200, 000	100. 2053	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	23 四川债 73	地方政府债券	198373. IB	500, 000	100. 0500	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
39	22 中国信达债 01	商业性金融债券	092280003. IB	5, 000, 000	102. 0541	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	23 云南债 27	地方政府债券	2305903. IB	700, 000	99. 9500	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	22 安徽债 56	地方政府债券	2271560. IB	1, 000, 000	100. 2800	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	22 湖北债 106	地方政府债券	2271140. IB	500, 000	100. 4700	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	21 中国银行二级 01	商业性金融债券	2128008. IB	2, 500, 000	102. 6300	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
44	23 粤财投资 MTN001	企业债务融资工具	102383040. IB	100, 000	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销

						公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
45	23 粤环保 MTN001	企业债务融资工具	102380622. IB	200, 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
46	22 华发集团 MTN010(科创票据)	企业债务融资工具	102281535. IB	700, 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
47	22 泉州台商 MTN001	企业债务融资工具	102280014. IB	400, 000	100. 5306	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	20 珠海港 MTN002	企业债务融资工具	102000667. IB	100, 000	100. 8349	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 MTN002	企业债务融资工具	102101924. IB	1, 300, 000	100. 6864	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 平安不动 MTN001	企业债务融资工具	102101596. IB	500, 000	99. 2754	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
51	23 广核国际 MTN001	企业债务融资工具	102383120. 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
52	19 建元 11A2_bc	资产支持证券	1989546. IB	1, 000, 000	19. 5832	建信信托有限责任公司	计划管理人
53	20 甘国投 MTN003	企业债务融资工具	102000764. IB	1, 000, 000	99. 5128	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	19 皖新华 MTN001	企业债务融资工具	101900681. IB	2, 000, 000	102. 7621	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	22 冀建投 MTN001	企业债务融资工具	102280402. IB	200,000	99.8530	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
56	22 光大控股 MTN001	企业债务融资工具	102281296. IB	300,000	100.6722	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
57	20 陕煤化 MTN002	企业债务融资工具	102001002. IB	200,000	100.3444	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 交子金融 GN001	企业债务融资工具	132280043. IB	200,000	100.4769	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 中建投资 MTN002	企业债务融资工具	102280956. IB	100,000	100.0339	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	22 冀交投 MTN002	企业债务融资工具	102282530. IB	491,277	101.1939	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
61	22 厦钨 MTN002	企业债务融资工具	102280717. IB	200,000	100.9183	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
62	23 南新工 MTN001	企业债务融资工具	102381296. IB	100,000	100.3989	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
63	22 中节能 MTN001	企业债务融资工具	102280252. IB	300,000	100.1904	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
64	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	100,000	100.4736	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	22 中盐 MTN002	企业债务融资工具	102281862. IB	200,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
66	23 龙岩汇金 MTN002	企业债务融资工具	102382592. IB	50,705	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

67	23 光大绿 环 GN002(乡村 振兴)	企业债务 融资工具	132380068. IB	499,133	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
68	23 粤环保 MTN003	企业债务 融资工具	102381928. IB	199,653	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
69	23 皖交控 SCP005	企业债务 融资工具	012382837. IB	199,653	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
70	23 南航集 SCP005	企业债务 融资工具	012383190. IB	99,826	100.0000	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
71	23 光大银 行债 03	商业性金 融债券	212380023. IB	194,184	100.2186	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 中铝 GN001(碳中 和债)	企业债务 融资工具	132280014. IB	291,277	99.1824	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
73	21 川投能 源 GN001(碳中 和债)	企业债务 融资工具	132100077. IB	388,369	99.7961	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
74	23 天马电 子 MTN002	企业债务 融资工具	102380798. IB	48,546	100.3763	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
75	23 鲁能源 MTN002	企业债务 融资工具	102380474. IB	291,277	100.2494	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
76	22 紫金矿 业 MTN004	企业债务 融资工具	102282287. IB	776,739	99.3996	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
77	22 光大水 务 MTN001	企业债务 融资工具	102280813. IB	97,092	100.3048	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
78	22 中储发 展 MTN001	企业债务 融资工具	102281153. IB	291,277	98.8985	中国建设银行 股份有限	承销团成员

						公司	
79	21 深航空 MTN001	企业债务 融资工具	102101631. IB	582, 554	99. 0451	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
80	21 武商贸 集 MTN002	企业债务 融资工具	102101561. IB	388, 369	100. 2391	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
81	21 巨化 MTN003	企业债务 融资工具	102101467. IB	485, 462	100. 3328	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
82	20 豫交投 MTN001	企业债务 融资工具	102000020. IB	291, 277	101. 0514	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
83	21 冀建投 MTN001	企业债务 融资工具	102100975. IB	97, 092	100. 7865	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
84	21 巨化 MTN002	企业债务 融资工具	102101263. IB	291, 277	99. 7911	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
85	22 中轻集 MTN001	企业债务 融资工具	102281968. IB	485, 462	99. 4693	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
86	21 中建投 资 MTN002	企业债务 融资工具	102103346. IB	825, 285	99. 7543	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
87	23 津城建 CP015	企业债务 融资工具	042380530. IB	1, 000, 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
88	22 义乌国 资 MTN004	企业债务 融资工具	102282175. IB	93, 042	100. 0000	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员
89	22 武汉生 态 MTN001	企业债务 融资工具	102281669. IB	279, 128	100. 2505	中国建设银 行股份有限 公司	承销团成员

90	23 青岛国信 MTN004	企业债务融资工具	102381303. IB	279,128	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
91	22 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	1,209,558	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
92	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	186,085	103.1742	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
93	23 赣出版 SCP005	企业债务融资工具	012383523. IB	93,042	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
94	22 浙江旅投 MTN002	企业债务融资工具	102281640. IB	279,128	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
95	21 株洲城建 MTN002	企业债务融资工具	102101746. IB	465,214	101.8988	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
96	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	93,042	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
97	22 平安租赁 MTN003	企业债务融资工具	102280782. IB	200,000	100.4909	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
98	22 国际港务 MTN001	企业债务融资工具	102280299. IB	600,000	100.5954	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
99	23 南通经开 MTN002	企业债务融资工具	102380414. IB	200,000	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
100	23 株洲城建 SCP004	企业债务融资工具	012383138. IB	200,000	99.8600	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

101	23 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102380282. IB	300,000	100.2889	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
102	建信短债 A	债券基金	531028. OF	88,069,876	1.1098	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
103	19 平安银行二级	商业性金融债券	1928010. IB	100,000	101.6409	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
104	23 光大银行债 01	商业性金融债券	212380005. IB	656,509	99.8347	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
105	23 招银金租债 02	商业性金融债券	2322019. IB	578,254	99.9196	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
106	19 陕有色 MTN003	企业债务融资工具	101901273. IB	120,000	101.9876	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
107	23 越秀集团 SCP013	企业债务融资工具	012384502. IB	1,000,000	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
108	23 交银金租债 01	商业性金融债券	252380005. IB	500,000	99.8070	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
109	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	200,000	100.2111	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
110	22 通商租赁 MTN002	企业债务融资工具	102282292. IB	100,000	99.8070	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
111	23 福瑞能源 MTN001	企业债务融资工具	102380816. IB	500,000	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

112	21 福瑞能源 GN004(碳中和债)	企业债务 融资工具	132100133. IB	400,000	100.6975	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
113	23 闽漳龙 MTN004	企业债务 融资工具	102380998. IB	500,000	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

（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）

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”（日申月赎）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”（日申月赎）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。