

建信理财“恒赢”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品 2024 年三季度投资管理报告

报告日：2024 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 28,469,539,902.97 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 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	28,469,539,902.97
一个月前	1.000000	1.000000	31,556,476,363.27
二个月前	1.000000	1.000000	31,648,050,678.68
三个月前	1.000000	1.000000	26,498,275,517.80
六个月前	1.000000	1.000000	27,848,412,704.92
一年前	1.000000	1.000000	31,680,900,378.99

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	651,559.62	22.88%	678,097.85	23.82%
同业存单	0.00	0.00%	1,455,008.30	51.12%
拆放同业及买入返售	100,027.88	3.51%	170,000.10	5.97%
债券	0.00	0.00%	392,117.79	13.78%
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%	150,017.91	5.27%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	2,096,083.44	73.61%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	1,038.44	0.04%
合计	2,847,670.94	100.00%	2,846,280.38	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.03%

注：穿透后杠杆率=期末穿透后总资产/期末穿透后净资产*100%

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	银行存款	6,780,978,451.23	23.82%
2	华商基金稳利 1 号集合资产管理计划	1,500,179,070.93	5.27%
3	GC007	1,000,001,000.17	3.51%
4	24 工商银行 CD054	543,213,510.52	1.91%

5	GC014	500,000,000.00	1.76%
6	24 交通银行 CD106	497,877,471.50	1.75%
7	24 交通银行 CD121	497,582,294.22	1.75%
8	24 工商银行 CD040	448,997,762.97	1.58%
9	24 招商局 SCP012	400,103,708.90	1.41%
10	24 南电 CP002	303,221,002.02	1.07%

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	44050186320100003438-0002	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	24 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	1, 002, 262	67. 7400	建信信托有限责任公司	计划管理人
2	22 华电 GN001	企业债务融资工具	132280023. IB	302, 544	100. 3062	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	21 浙能源 GN003 (蓝债)	企业债务融资工具	132100151. IB	1, 131	100. 1215	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 苏国信 GN001(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280006. IB	103, 053	100. 2509	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
5	24 飞驰建 普 1B_bc	资产支持 证券	2489094. IB	2, 828	99. 9226	建信信托有 限责任公司	计划管理人
6	22 鄂能源 MTN001(绿 色)	企业债务 融资工具	102280045. IB	622	100. 2157	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 雅砻江 GN003(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280066. IB	300, 000	100. 6919	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	22 雅砻江 GN002(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280049. IB	100, 000	100. 4693	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
9	24 南电 CP009	企业债务 融资工具	042480284. IB	3, 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
10	24 常城建 SCP004	企业债务 融资工具	012481425. IB	800, 000	100. 0001	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	24 南电 CP005	企业债务 融资工具	042480235. IB	2, 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
12	24 国药控 股 SCP002	企业债务 融资工具	012481431. IB	1, 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
13	24 南电 CP003	企业债务 融资工具	042480199. IB	2, 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
14	24 南电 CP002	企业债务 融资工具	042480161. IB	3, 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

15	24 飞驰建普 3A_bc	资产支持证券	2489212. IB	1, 000, 000	71. 4400	建信信托有限责任公司	计划管理人
16	24 大唐集 SCP003	企业债务融资工具	012483010. IB	800, 000	100. 0001	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	24 招商局 SCP012	企业债务融资工具	012483194. IB	4, 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
18	24 南电 CP012	企业债务融资工具	042480502. IB	200, 000	100. 0007	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	24 苏交通 SCP018	企业债务融资工具	012482505. IB	500, 000	100. 0002	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	24 飞驰建普 4A_bc	资产支持证券	2489220. IB	400, 000	71. 9300	建信信托有限责任公司	计划管理人
21	24 闽投 SCP004	企业债务融资工具	012483001. IB	1, 000, 000	100. 0001	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) 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
2024-09-30	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	1700000000	1537592833. 3	建信资本管理有限责任公司
2024-09-27	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-09-26	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-09-25	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信资本管理有限责任公司
2024-09-20	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	700000000	633464018. 17	建信资本管理有限责任公司
2024-09-19	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
2024-09-19	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	赎回	800000000	800000000	建信基金管理有限责任公司

2024-09-13	建信基金惠众添添赢17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
2024-09-10	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
2024-09-10	建信资本安鑫私享4号单一资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信资本管理有限责任公司
2024-09-02	建信基金惠众添添赢17号单一资产管理计划	申购	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2024-09-02	建信资本安鑫私享4号单一资产管理计划	申购	2000000000	2000000000	建信资本管理有限责任公司
2024-08-29	建信资本安鑫私享4号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-08-29	建信资本稳盈11号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-08-28	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
2024-08-27	建信资本安鑫私享4号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-08-16	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
2024-08-15	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
2024-08-15	建信信托风鸣尊享日日盈6号集合信托计划	赎回	500000000	500000000	建信信托有限责任公司
2024-08-14	建信资本安鑫私享4号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-08-13	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
2024-08-09	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
2024-08-08	建信资本安鑫私享4号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-08-08	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
2024-08-07	建信信托风鸣尊享日日盈6号集合信托计划	赎回	500000000	500000000	建信信托有限责任公司
2024-08-05	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

2024-08-05	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
2024-08-02	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
2024-08-02	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
2024-07-31	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
2024-07-31	建信资本安鑫私享4号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-07-30	建信资本安鑫私享4号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-07-30	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
2024-07-30	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
2024-07-29	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
2024-07-23	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
2024-07-23	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
2024-07-23	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
2024-07-05	建信信托凤鸣尊享日日盈6号集合信托计划	赎回	500000000	500000000	建信信托有限责任公司
2024-07-05	建信资本稳盈11号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-07-02	建信资本稳盈11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
2024-07-02	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
2024-07-01	建信信托凤鸣尊享日日盈6号集合信托计划	赎回	500000000	500000000	建信信托有限责任公司
2024-07-01	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

2024-07-01	建信资本稳盈 11 号单一资产管理计划	赎回	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	非金融机构企业法人	39,490.98	1.39%
2	非金融机构企业法人	38,505.45	1.35%
3	其他	33,905.11	1.19%
4	其他	24,372.71	0.86%
5	信托公司	22,060.57	0.77%
6	其他	21,834.03	0.77%
7	非金融机构企业法人	20,335.56	0.71%
8	其他	20,024.70	0.70%
9	非金融机构企业法人	19,072.46	0.67%
10	其他	18,109.33	0.64%

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

2024 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：2024 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)	产品投资 项目收益 率	风险状 况	本金余额 (万元)
------	--------	------	-------------------	-------------------	----------	--------------

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。