

建信理财“恒赢”（法人版）按日开放式净值型人民币理 财产品

2025 年一季度投资管理报告

产品管理人：建信理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报告期：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 03 月 31 日

报告送出日：2025 年 04 月 10 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“恒赢”（法人版）按日开放式净值型人民币理财产品
产品代码	JX07QYHYFR2020002
登记编码	Z7000721000436
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2020 年 06 月 11 日
计划终止日期	无固定期限

注：产品基本信息以理财产品说明书为准。

第二章 收益表现

币种：人民币

时点指标				区间指标	
日期	份额净值	份额累计净值	资产净值	区间	净值收益率
报告期末	1.000000	1.000000	25,296,476,897.75	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	30,093,011,423.22	过去三个月	0.3963%
六个月前	1.000000	1.000000	28,469,539,902.97	过去六个月	0.8209%
九个月前	1.000000	1.000000	26,498,275,517.80	过去九个月	1.2692%
一年前	1.000000	1.000000	27,848,412,704.92	过去一年	1.7274%

注：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。

第三章 管理人报告

- （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，未发现有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。

第四章 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。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

币种：人民币

序号	资产类别	穿透前		穿透后	
		穿透前金额 (万元)	占产品总资产的比例	穿透后金额 (万元)	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	389,944.56	15.41%	398,183.01	15.74%
2	同业存单	0.00	0.00%	1,347,830.68	53.26%
3	拆放同业及买入返售	80,000.08	3.16%	350,479.45	13.85%
4	债券	0.00	0.00%	434,062.78	17.15%
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
9	商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
10	另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
11	公募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	2,060,381.66	81.43%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%

	合计	2,530,326.30	100.00%	2,530,555.92	100.00%
--	----	--------------	---------	--------------	---------

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

5.2 报告期末持有前十项资产情况

币种：人民币

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	3,420,594,857.16	13.52%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	1,482,967,037.00	5.86%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	1,295,287,272.75	5.12%
4	24 中国银行 CD055	同业存单	112404055. IB	594,642,526.80	2.35%
5	24 工商银行 CD054	同业存单	112402054. IB	548,484,578.88	2.17%
6	25 上海银行 CD049	同业存单	112516049. IB	499,268,743.32	1.97%
7	24 招商局 SCP012	债券	012483194. IB	403,873,251.69	1.60%
8	GC014	拆放同业及债券买入返售	204014. SH	400,000,399.95	1.58%
9	24 交通银行 CD290	同业存单	112406290. IB	398,526,849.92	1.57%
10	25 工商银行 CD037	同业存单	112502037. IB	347,687,887.11	1.37%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产。

5.3 报告期持有非标准化债权类资产情况

融资客户名称	项目名称	交易结构	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）
--------	------	------	-----------	-----------	------	----------

注：剩余期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品投资于关联方发行的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）

5.4.2 产品投资于关联方承销的证券

序号	关联方名称	资产名称	资产代码	报告期内买入证券	
				数量	总金额（单位：元）
1	中国建设银行股份有限公司	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580752. IB	2,700,000.00	270,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	广州地铁集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012580635. IB	2,200,000.00	220,000,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580276. IB	2,000,000.00	200,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580727. IB	900,000.00	90,000,000.00
5	中国建设银行股份有限公司	宁波舟山港集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	042580107. IB	800,000.00	80,000,000.00
6	中国建设银行股份有限公司	中铁八局集团有限公司 2025 年度 1 号第一期定向	082580056. IB	800,000.00	80,000,000.00

		资产支持 商业票据 (科创票 据)优先 级			
7	中国建设银行 股份有限公司	北京汽车 股份有限 公司 2022 年 度第二期 绿色中期 票据(科 创票据)	132280096. IB	600,000.00	60,297,120.00
8	中国建设银行 股份有限公司	上海机场 (集团)有 限公司 2025 年 度第三期 超短期融 资券	012580380. IB	600,000.00	60,000,000.00

5.4.3 产品投资于关联方发行的资产管理产品

序号	关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品名称	管理费金额（单位：元）
1	建信资本管理有 限责任公司	JXZBAXSX4.OF	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	959,754.52
2	建信基金管理有 限责任公司	JXJJHZZTY17H.OF	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	228,430.77
3	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWX11H.OF	建信资本稳盈 11 号单一资产管理计划	144,552.12
4	建信基金管理有 限责任公司	JXSXSX1.OF	建信实鑫实溢 1 号资产管理计划	33,249.08
5	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	5,952.72
6	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY100H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 100 号固收类集合资金信托计划	2,410.96
7	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY15H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 15 号集合信托计划	141.60
8	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY9H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 9 号集合信托计划	52.43
9	建信基金管理有	JXJJWYB3H.OF	建信基金稳赢宝 3 号	44.81

	限责任公司		单一资产管理计划	
10	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZXRRY101H.OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈 101 号固收类集 合资金信托计划	41.10

5.4.4 其他关联交易

序号	交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1	代销费	中国建设银行股份有 限公司	7,691,718.57
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	1,538,343.69

第六章 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。

第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	托管账户	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	44050186320100003 438-0002	中国建设银行股份有限公司 广东省分行营 业部

第八章 影响投资者角色的其他重要信息

8.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	其他	46,247.89	1.83%
2	非金融机构企业法人	38,821.63	1.53%

3	其他	30,974.49	1.22%
4	非金融机构企业法人	20,637.97	0.82%
5	非金融机构企业法人	20,361.44	0.80%
6	其他	19,900.84	0.79%
7	非金融机构企业法人	19,183.78	0.76%
8	其他	17,269.23	0.68%
9	其他	14,185.36	0.56%
10	其他	14,015.47	0.55%

8.2 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额 (份)	占总份额比例 (%)	报告期内持有份额变化情况
----	-------	---------------	---------------	--------------

建信理财有限责任公司
2025 年 04 月 10 日