

建信理财“恒赢”（30 天）周期型开放式净值型人民币理 财产品

2025 年三季度投资管理报告

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

报告日：2025 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“恒赢”（30 天）周期型开放式净值型人民币理财产品
产品代码	JX07HYMX2019003M1
登记编码	Z7000721000432
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2019 年 06 月 04 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	净值增长率
报告期末	1.181307	1.181307	677,881,024.43	-	-
三个月前	1.178960	1.178960	857,573,029.01	过去三个月	0.20%
六个月前	1.173707	1.173707	1,755,740,696.80	过去六个月	0.65%
九个月前	1.169988	1.169988	2,758,538,897.44	过去九个月	0.97%
一年前	1.163244	1.163244	2,984,675,403.98	过去一年	1.55%

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

在报告期内，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。

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。

在报告期内，本产品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	8,440.63	12.45%	9,279.59	13.65%
2	同业存单	0.00	0.00%	6,736.66	9.91%
3	拆放同业及买入返售	5,996.06	8.84%	19,996.72	29.42%
4	债券	0.00	0.00%	27,943.43	41.11%
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%	4,020.71	5.91%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	53,376.10	78.71%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%

	合计	67,812.79	100.00%	67,977.11	100.00%
--	----	-----------	---------	-----------	---------

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.28%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

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（单位：元）	占总资产的比例
1	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	140,006,568.77	20.60%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	92,795,862.19	13.65%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	59,960,627.84	8.82%
4	21 交通银行永续债	债券	2128022. IB	41,134,772.60	6.05%
5	20 中国银行永续债 02	债券	2028048. IB	31,300,232.88	4.60%
6	21 工商银行二级 01	债券	2128002. IB	31,087,972.60	4.57%
7	21 工商银行永续债 01	债券	2128021. IB	30,849,863.01	4.54%
8	25 宁波能源 SCP001	债券	012580684. IB	30,398,687.67	4.47%
9	国联安聚利 39 个月封闭式债券	公募基金	017793. OF	21,420,743.10	3.15%
10	21 邮储银行永续债 01	债券	2128011. IB	20,717,008.22	3.05%

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	中国银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580029. IB	54,364.00	5,436,367.54
2	中国建设银行股份有限公司	中国南方航空股份有限公司 2025 年度第六期中期票据	102584024. IB	20,441.00	2,044,066.39
3	中国建设银行股份有限公司	福建华电福瑞能源发展有限公司 2025 年度第三期中期票据 (能源保供特别债)	102583934. IB	18,441.00	1,844,137.43
4	中国建设银行股份有限公司	大唐河南发电有限公司 2025 年度第二期绿色中期票据	102583069. IB	14,094.00	1,409,428.62
5	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2025 年度第四期	102583187. IB	11,032.00	1,103,152.30

		中期票据 (品种一)			
6	中国建设银行 股份有限公司	东莞银行 股份有限公司 2025 年 金融债券 (第二期)	212580022. IB	8,517.00	851,692.62
7	中国建设银行 股份有限公司	招商局融 资租赁有 限公司 2025 年 度第七期 超短期融 资券	012581993. IB	6,388.00	637,985.84
8	中国建设银行 股份有限公司	厦门港务 控股集团 有限公司 2025 年 度第四期 超短期融 资券	012581744. IB	6,040.00	604,018.20
9	中国建设银行 股份有限公司	河北建投 新能源有 限公司 2025 年 度第三期 超短期融 资券	012581884. IB	5,873.00	587,340.48
10	中国建设银行 股份有限公司	天津城市 基础设施 建设投资 集团有限 公司 2025 年 度第一期 中期票据	102580755. IB	5,510.00	560,447.62
11	中国建设银行 股份有限公司	厦门海沧 投资集团 有限公司 2025 年 度第二期 短期融资 券	042580467. IB	5,321.00	532,125.84
12	中国建设银行 股份有限公司	宁波交通 投资集团 有限公司 2025 年 度第二期 超短期融	012581826. IB	4,446.00	444,608.38

		资券			
13	中国建设银行股份有限公司	厦门翔业集团有限公司 2025 年度第四期超短期融资券	012581665. IB	4,027.00	402,678.80
14	中国建设银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司 2025 年第二期无固定期限资本债券	242580026. IB	4,022.00	402,196.54
15	中国建设银行股份有限公司	福建省高速公路集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	102583530. IB	2,129.00	212,923.16
16	中国建设银行股份有限公司	厦门建发股份有限公司 2025 年度第三期中期票据	102501528. IB	1,956.00	195,600.85
17	中国建设银行股份有限公司	天津城市基础设施建设投资集团有限公司 2025 年度第十期中期票据	102584133. IB	1,935.00	193,500.34
18	中国建设银行股份有限公司	中交第一航务工程局有限公司 2025 年度第一期科技创新定向资产支持证券优先级	082501247. IB	1,324.00	132,375.29

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	建信基金管理有限责任公司	19HYJXHY7.OF	建信恒赢 7 号单一资产管理计划	13,445.56
2	建信基金管理有限责任公司	JXLY2H.OF	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	6,827.05
3	建信保险资产管理有限公司	JXZGPJAX61H.OF	建信资管浦江安鑫 61 号资产管理产品	510.15

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	425,998.28
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	42,599.85

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（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）

截至本报告日，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，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

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

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	44050186320100002902-0002	中国建设银行股份有限公司广东省分行营

		财产品托管专户		业部
--	--	---------	--	----

建信理财有限责任公司
2025 年 09 月 30 日