

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 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2024 年 12 月 31 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 30,093,011,423.22 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 12 月 31 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	30,093,011,423.22
一个月前	1.000000	1.000000	32,415,387,474.66
二个月前	1.000000	1.000000	32,082,564,660.53
三个月前	1.000000	1.000000	28,469,539,902.97
六个月前	1.000000	1.000000	26,498,275,517.80
一年前	1.000000	1.000000	32,559,676,401.22

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	2,934,871.64	97.51%	390,069.22	12.96%
同业存单	0.00	0.00%	2,024,751.07	67.27%
拆放同业及买入返售	75,000.07	2.49%	155,000.07	5.15%
债券	0.00	0.00%	439,893.43	14.62%
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%	0.00	0.00%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,009,871.72	100.00%	3,009,713.79	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.02%

注：杠杆率=期末总资产/期末净资产*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	3,800,312,746.53	12.63%
2	GC007	750,000,749.95	2.49%
3	24 浦发银行 CD101	597,461,369.73	1.99%
4	24 中国银行 CD055	591,905,909.30	1.97%

5	24 工商银行 CD054	545,871,625.23	1.81%
6	GC028	500,000,000.00	1.66%
7	24 工商银行 CD008	499,644,830.75	1.66%
8	24 工商银行 CD016	499,477,877.49	1.66%
9	24 工商银行 CD046	498,712,457.57	1.66%
10	24 招商局 SCP012	402,009,192.39	1.34%

注：本表列示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

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	1,004,134	44.5300	建信信托有限责任公司	计划管理人
2	24 飞驰建普 1B_bc	资产支持证券	2489094. IB	5,168	99.9525	建信信托有限责任公司	计划管理人
3	22 苏国信 GN001(碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	106,100	100.0537	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	22 华电 GN001	企业债务融资工具	132280023. IB	305,083	100.1447	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
5	22 鄂能源 MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	1,050	100.0193	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	22 雅砻江 GN003(碳中和债)	企业债务融资工具	132280066. IB	300,000	100.4657	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 GN002(碳中和债)	企业债务融资工具	132280049. IB	100,000	100.2831	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
8	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
9	24 常城建 SCP004	企业债务融资工具	012481425. IB	800,000	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
10	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
11	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
12	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
13	24 飞驰建普 3A_bc	资产支持证券	2489212. IB	1, 000, 000	53. 7500	建信信托有限责任公司	计划管理人
14	24 华能水电 GN006 (乡村振兴)	企业债务融资工具	132480153. IB	600, 000	100. 0002	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
15	24 南电 CP012	企业债务融资工具	042480502. IB	200, 000	100. 0005	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
16	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	700, 000	100. 2890	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 中国旅游 CP001	企业债务融资工具	042480534. 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
18	24 浙能源 SCP005	企业债务融资工具	012483717. 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
19	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

20	24 飞驰建普 4A_bc	资产支持证券	2489220. IB	400,000	53.7700	建信信托有限责任公司	计划管理人
21	24 新能转换 1ABN001 优先	资产支持证券	082400728. 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
22	24 苏交通 SCP018	企业债务融资工具	012482505. 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
23	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
24	24 中广核 SCP002(科创票据)	企业债务融资工具	012483318. 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
25	24 华能水电 SCP009	企业债务融资工具	012483443. IB	1,100,000	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) 其他关联交易

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额(元)	份额	关联方名称
2024-12-31	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	150000000	150000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-27	建信信托凤鸣尊享日日盈 9 号集合信托计划	赎回	468320000	468320000	建信信托有限责任公司
2024-12-27	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责任公司
2024-12-27	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	300000000	300000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-27	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	218000000	218000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-26	建信信托凤鸣尊享日日盈 9 号集合信托计划	赎回	181919.85	181919.85	建信信托有限责任公司
2024-12-26	建信基金稳赢宝 3 号单一资产管理计划	赎回	2000000	2000000	建信基金管理有限责任公司
2024-12-25	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	21000000	18911167.9	建信资本管理有限责任公司
2024-12-	建信信托凤鸣尊享日日盈 6	赎回	17923647.07	17923647.07	建信信托有限责任

25	号集合信托计划				公司
2024-12-25	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	赎回	7000000	7000000	建信基金管理有限责任公司
2024-12-24	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	807000000	726766144.17	建信资本管理有限责任公司
2024-12-24	建信基金稳赢宝 3 号单一资产管理计划	赎回	7000000	7000000	建信基金管理有限责任公司
2024-12-24	建信资本稳盈 11 号单一资产管理计划	赎回	2000000	2000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-23	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	10501159.94	10501159.94	建信基金管理有限责任公司
2024-12-23	建信资本安鑫私享 4 号单一资产管理计划	赎回	90000000	90000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-23	建信基金惠众添添赢 17 号单一资产管理计划	申购	90000000	90000000	建信基金管理有限责任公司
2024-12-23	建信信托凤鸣尊享日日盈 9 号集合信托计划	申购	500000000	500000000	建信信托有限责任公司
2024-12-20	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
2024-12-19	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
2024-12-18	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
2024-12-13	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
2024-12-05	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
2024-12-04	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
2024-12-02	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
2024-11-29	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
2024-11-29	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
2024-11-28	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
2024-11-28	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
2024-11-27	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
2024-11-27	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
2024-11-26	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
2024-11-26	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
2024-11-	建信基金惠众添添赢 17 号	申购	500000000	500000000	建信基金管理有限

25	单一资产管理计划				责任公司
2024-11-19	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
2024-11-13	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
2024-11-12	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
2024-11-11	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
2024-11-07	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
2024-11-04	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
2024-11-01	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
2024-11-01	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
2024-10-31	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
2024-10-31	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
2024-10-30	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
2024-10-30	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
2024-10-29	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
2024-10-25	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
2024-10-25	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
2024-10-16	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
2024-10-15	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
2024-10-14	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
2024-10-09	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
2024-10-09	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
2024-10-08	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

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	其他	40,065.82	1.33%
2	非金融机构企业法人	40,007.71	1.33%
3	非金融机构企业法人	38,668.34	1.28%
4	其他	36,834.94	1.22%
5	非金融机构企业法人	36,000.00	1.20%
6	非金融机构企业法人	33,656.57	1.12%
7	其他	23,047.70	0.77%
8	其他	22,376.57	0.74%
9	非金融机构企业法人	20,556.48	0.68%
10	非金融机构企业法人	20,281.04	0.67%

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

2024年12月31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12月31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。