

# 建信理财“惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品 2024 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2024 年 06 月 30 日

建信理财“惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品于 2021 年 07 月 14 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 57,984,940,627.24 元。

## 一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.078459。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	1.078459	1.078459	57,984,940,627.24
一个月前	1.076455	1.076455	57,090,971,417.85
二个月前	1.073939	1.073939	55,625,666,945.86
三个月前	1.071919	1.071919	50,313,243,385.91
六个月前	1.064721	1.064721	54,501,880,294.03
一年前	1.053551	1.053551	83,626,788,816.10

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”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品	2021-07-12	2021-07-13	2021-07-14	-

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	567,628.28	9.79%	1,581,914.72	26.71%
同业存单	0.00	0.00%	714,454.99	12.07%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,136,629.77	19.19%
债券	133,554.02	2.30%	2,359,056.05	39.84%
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%	129,509.11	2.19%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	5,098,369.78	87.91%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	5,799,552.09	100.00%	5,921,564.64	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.02%

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	银行存款	9,092,351,741.72	15.36%
2	R007	7,166,735,522.59	12.10%
3	R014	4,152,270,382.65	7.01%
4	24 证金 D106	1,127,793,894.90	1.90%

5	24 证金 D105	1,127,786,490.32	1.90%
6	24 证金 D104	986,867,170.99	1.67%
7	24 证金 D107	986,826,137.05	1.67%
8	24 证金 D103	704,857,300.66	1.19%
9	23 付息国债 03	602,865,156.06	1.02%
10	20 农业银行永续债 01	590,066,691.51	1.00%

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

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，债券组合整体票息具备竞争力，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。

## 六、托管人报告

在报告期间内，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。

在报告期间内，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	44050186320109450163	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	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	659,503	101.3603	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	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003. IB	217,132	101.4763	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	24 盛世融迪 2 优先_bc	资产支持证券	2489120. IB	549,938	100.0000	建信信托有限责任公司	计划管理人
4	23 南昌轨道交通 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102380053. IB	73,325	102.1436	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	24 中四保供 ABN001 优先 (科创票据)	资产支持证券	082480608. IB	36,662	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	22 华电山能 ABN001 优先	资产支持证券	082280296. IB	79,615	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 飞驰财险 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	79,615	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
8	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	770,382	101.3338	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	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	630,052	101.9715	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商, 承销团成员
10	21 成都交子 ABN001 优先	资产支持证券	082180076. IB	788,540	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	22 珠海华发 ABN001 优先	资产支持证券	082282014. IB	288,345	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	17 淄博资运 MTN002	企业债务融资工具	101754118. IB	525,693	105.6634	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	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	219,039	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	22 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102280518. IB	43,807	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	23 汇金 MTN006A	企业债务融资工具	102382914. IB	43,807	100.0530	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
16	21 天成租赁	企业债务融资工具	132100102. IB	43,807	100.3820	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

	GN002(碳中和债)						
17	24 浙交投 SCP003	企业债务融资工具	012480377. IB	112,405	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 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	3,500,000	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
19	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. 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
20	建信短债 A	债券基金	531028. OF	225,306,326	1.1096	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
21	22 兴业银行 02	商业性金融债券	2228020. IB	1,300,000	100.7748	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	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	700,000	102.5470	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	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	2,400,000	104.2466	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	3,000,000	103.1762	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	21 中国银行 02	商业性金融债券	2128024. IB	500,000	100.5724	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	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	300,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						建设银行股份有限公司	
27	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	1,900,000	101.9160	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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	2,500,000	103.6858	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	5,800,000	101.0045	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	建信中短债纯债 A	债券基金	006989. OF	242,651,798	1.0460	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
31	22 兴业银行 03	商业性金融债券	2228022. IB	1,200,000	100.7316	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	22 溧水经开 MTN001	企业债务融资工具	102280167. IB	1,068,519	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
33	24 首都机场 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102481032. IB	31,514	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
34	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	305,485	98.6976	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
35	22 中铁四局 ABN001 优先(科创票据)	资产支持证券	082280776. IB	87,281	97.8627	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	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	100,000	103.0303	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 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	2,800,000	102.7242	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	22 中国银行二级 01	商业性金融债券	2228006. IB	900,000	100.5207	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 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	100,000	100.5970	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	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	200,000	101.2640	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	21 中国银行二级 03	商业性金融债券	2128039. IB	500,000	101.6217	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	20 建元 1A3_bc	资产支持证券	2089065. IB	955,836	9.5869	建信信托有限责任公司	计划管理人
43	19 珠海港 MTN003	企业债务融资工具	101901427. IB	573,501	103.4524	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	22 融信产融 ABN001 优先 B	资产支持证券	082280913. IB	1,051,420	94.8655	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
45	19 珠海港 MTN002	企业债务融资工具	101900992. IB	669,085	103.1271	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

2024年06月30日

### 附录一

#### 建信理财“惠众”（日申周赎）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：2024年06月30日

我司依照监管要求，现对建信理财“惠众”（日申周赎）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)	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。