

建信理财“惠众”（日申周赎）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“惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品
产品代码	JX072021QYZS01Y01
登记编码	Z7000721000775
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	中低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2021 年 07 月 14 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	1.091939	1.091939	49,700,064,125.91	-	-
三个月前	1.089317	1.089317	57,737,613,902.29	过去三个月	0.24%
六个月前	1.082602	1.082602	59,867,858,681.82	过去六个月	0.86%
九个月前	1.078459	1.078459	57,984,940,627.24	过去九个月	1.25%
一年前	1.071919	1.071919	50,313,243,385.91	过去一年	1.87%

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	294,027.79	5.91%	1,297,385.87	26.10%
2	同业存单	0.00	0.00%	1,037,982.58	20.88%
3	拆放同业及买入返售	294,001.41	5.91%	388,810.10	7.82%
4	债券	19,262.21	0.39%	1,991,353.24	40.05%
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	192,595.14	3.87%	256,065.61	5.15%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	4,171,164.85	83.91%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%

	合计	4,971,051.40	100.00%	4,971,597.40	100.00%
--	----	--------------	---------	--------------	---------

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.03%

## 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	3,480,698,694.59	7.00%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	2,940,014,086.08	5.91%
3	24 证金 D106	债券	03993.SH	1,418,083,724.48	2.85%
4	24 证金 D105	债券	03992.SH	1,417,970,044.16	2.85%
5	24 证金 D107	债券	03994.SH	1,240,922,729.07	2.50%
6	24 证金 D104	债券	03991.SH	1,240,699,087.96	2.50%
7	定期存款 YGZGRTL09.250050005	现金及银行存款	YGZGRTL09.250005.CK	1,106,552,512.61	2.23%
8	定期存款 YGZGRTL09.25001	现金及银行存款	YGZGRTL09.250001.CK	1,063,992,800.58	2.14%
9	定期存款 YGZGRTL09.25002	现金及银行存款	YGZGRTL09.250002.CK	1,063,992,800.58	2.14%
10	定期存款 YGZGRTL09.25003	现金及银行存款	YGZGRTL09.250003.CK	1,063,992,800.58	2.14%

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	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580002. IB	1,800,000.00	180,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期)	242400004. IB	1,000,000.00	103,607,450.00
3	中国建设银行股份有限公司	中国平安人寿保险股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)	282580003. IB	1,000,000.00	100,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司	江西省投资集团有限公司 2025 年度第一期中期票据	102580699. IB	517,414.00	51,741,358.21
5	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2024 年	232480073. IB	500,000.00	51,368,800.00

		二级资本 债券(第 二期)(债 券通)			
6	中国建设银行 股份有限公司	河钢集团 有限公司 2025 年 度第五期 中期票据	102581178. IB	500,000.00	50,000,000.00
7	中国建设银行 股份有限公司	中国农业 银行股份 有限公司 2022 年 无固定 期限资本 债券(第 二期)	092280086. IB	400,000.00	41,462,960.00
8	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2024 年 无固定 期限资本 债券(第 一期)	242480007. IB	400,000.00	40,908,360.00
9	中国建设银行 股份有限公司	珠海华发 实业股份 有限公司 2022 年 度第一期 住房租赁 定向资产 支持票据 (类 REITs)优 先级	082282014. IB	412,821.00	23,735,647.06
10	中国建设银行 股份有限公司	中国农业 银行股份 有限公司 2024 年 无固定 期限资本 债券(第 一期)	242400005. IB	100,000.00	10,363,250.00
11	中国建设银行 股份有限公司	交通银行 股份有限 公司 2024 年 第一期无 固定期限	242400020. IB	100,000.00	10,204,480.00

		资本债券 (债券通)			
12	中国建设银行 股份有限公司	泉州文化 旅游发展 集团有限 公司 2025 年 度第一期 超短期融 资券	012580238. IB	72,081.00	7,208,114.37

#### 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	JXZBXZ6H.OF	建信资本星座 6 号专 项资产管理计划	540,554.88
2	建信基金管理有 限责任公司	JXJJHZTTY10H.OF	建信基金惠众添添赢 10 号单一资产管理计 划	411,639.30
3	建信基金管理有 限责任公司	JXJJ001.OF	建信基金向日葵纯债 1 号集合资产管理计 划	261,898.01
4	建信资本管理有 限责任公司	JXZBHZPZ2H.OF	建信资本惠众配置 2 号集合资产管理计划	125,515.47
5	建信保险资产管 理有限公司	JXBXZGAYTL1H.OF	建信保险资管安盈添 利 1 号集合资产管理 计划	39,644.85
6	建信保险资产管 理有限公司	JXZGAYHB3H.OF	建信资管浦江安盈货 币 3 号资产管理产品	20,225.69
7	建信基金管理有 限责任公司	GD1910500005.OF	19 建信基金专项日盈 2 号 20191128	14,076.03
8	建信基金管理有 限责任公司	JXXGYY2.OF	建信星光熠熠尚盈 2 号特定多个客户资产 管理计划	9,034.25
9	建信基金管理有 限责任公司	JXJJHY01.OF	建信基金-汇益增强 1 号集合资产管理计划	6,739.87
10	建信期货有限责 任公司	JXQHQWZY1H.OF	建信期货-期稳致远 1 号集合资产管理计划	6,374.88
11	建信保险资产管 理有限公司	JXBXZGAX17H.OF	建信保险资管安鑫 17 号资产管理产品	3,831.63
12	建信基金管理有 限责任公司	JXJJHZ1H.OF	建信基金惠众 1 号单 一资产管理计划	2,898.25
13	建信保险资产管 理有限公司	JXZGAYTL25H.OF	建信资管浦江安盈添 利 25 号资产管理产品	1,375.75
14	建信资本管理有	JXZBXL25H.OF	建信资本星链 25 号单	764.64

	限责任公司		一资产管理计划	
15	建信资本管理有 限责任公司	JXZBHZPZ3H.OF	建信资本惠众配置 3 号集合资产管理计划	281.94
16	建信基金管理有 限责任公司	HZCXHB1H.OF	建信基金惠众称心回 报 1 号集合资产管理 计划	90.90
17	建信基金管理有 限责任公司	HZTTY1H.OF	建信基金惠众添添赢 1 号单一资产管理计 划	63.00
18	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY7H.OF	建信信托风鸣尊享日 日盈 7 号固收类集合 资金信托计划	61.71
19	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY13H.OF	建信信托风鸣尊享日 日盈 13 号集合信托计 划	13.50
20	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托风鸣尊享日 日盈 12 号固收类集合 资金信托计划	10.50

#### 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	26,901,926.51
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	2,936,339.71

## 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。

## 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	44050186320109450163	中国建设银行股份有限公司广东省分行营业部

建信理财有限责任公司

2025 年 04 月 10 日