

建信理财惠众（日申季赎）固收类产品第 2 期 2025 年二季度暨半年度投资管理报告

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 06 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财惠众（日申季赎）固收类产品第2期
产品代码	JXHZRSJSGS0726002
登记编码	Z7000724000818
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	2024年11月26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

份额类型：A

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	1.017163	1.017163	1,926,325,115.01	-	-
三个月前	1.009793	1.009793	213,548,565.20	过去三个月	0.73%
六个月前	1.003259	1.003259	12,096,540.56	过去六个月	1.39%

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。

份额类型：B

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	1.016155	1.016155	54,180,949.31	-	-
三个月前	1.008677	1.008677	16,797,947.18	过去三个月	0.74%
六个月前	1.002057	1.002057	1,000,813.97	过去六个月	1.41%

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，未发现有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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理的其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

本托管人按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

2. 清算指令执行

本报告期内，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。

3. 会计核算和估值

本托管人与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值，按照合同约定定期进行账务核对。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

4. 投资监督

本报告期内，本托管人根据法规、托管协议、理财产品说明书以及双方约定的《投资监督事项表》，对贵司的理财产品投资运作进行监督，未发现理财产品投资组合出现损害投资者利益的行为。

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	43,379.23	21.90%	122,343.34	61.76%

2	同业存单	0.00	0.00%	20,702.02	10.45%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
4	债券	0.00	0.00%	55,042.62	27.79%
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	154,682.36	78.10%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	198,061.58	100.00%	198,087.98	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	781,302,561.01	39.44%
2	浙商银行 20270315	现金及银行存款	JXZGAYTL13.000003.CK	165,404,611.73	8.35%
3	24 交通银行 CD283	同业存单	112406283.IB	69,046,630.07	3.49%
4	23 农行二级资本债 01A	债券	232380004.IB	54,722,311.89	2.76%
5	21 工商银行永续债 01	债券	2128021.IB	53,183,907.52	2.68%
6	22 农业银行永续债 01	债券	2228011.IB	46,808,019.49	2.36%
7	工行贵阳 20260330	现金及银行存款	JX0028.000006.CK	41,479,250.45	2.09%

8	工行贵阳 a20260330	现金及银行存款	JX0028.000007. CK	41,479,250.45	2.09%
9	工行铜仁 20260330	现金及银行存款	JX0028.000008. CK	41,479,250.45	2.09%
10	工行铜仁 a20260330	现金及银行存款	JX0028.000009. CK	41,479,250.45	2.09%

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	中国工商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	2128021. IB	276,342.00	28,252,688.77
2	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(第一	2228011. IB	261,683.00	26,913,033.26

		期)			
3	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2021年 二级资本 债券(第 二期)(品 种一)	2128039. IB	240,054.00	24,639,019.46
4	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2020年 二级资本 债券(第 二期)(品 种一)	2028049. IB	190,255.00	19,264,781.02
5	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2021年 无固定 期限资本 债券(第 一期)	2128019. IB	165,805.00	16,937,486.68
6	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2023年 二级资本 债券(第 一期)(品 种一)	232380015. IB	60,013.00	6,275,814.96
7	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2020年 无固定 期限资本 债券(第 三期)	2028053. IB	21,139.00	2,151,160.16
8	中国建设银行股份有限公司	招商局港口集团股份有限公 司 2025 年度第 一期超 短期融 资券	012581169. IB	11,966.00	1,196,613.36
9	中国建设银行股份有限公司	中兴通讯股份有限公司	012580863. IB	7,469.00	746,891.15

	公司	公司 2025 年 度第二十 一期超短 期融资券			
10	中国建设银行 股份有限公司	江苏沙钢 集团有限 公司 2025 年 度第一期 超短期融 资券(科 创票据)	012580931. IB	3,639.00	363,856.29
11	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	595.00	59,536.32
12	中国建设银 行股份有 限公司	中建国际 投资集团 有限公司 2025 年 度第一期 超短期融 资券	012580119. IB	397.00	39,690.88
13	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	293.00	29,256.85
14	中国建设银 行股份有 限公司	华电江苏 能源有限 公司 2025 年 度第八期 超短期融 资券	012580430. IB	119.00	11,907.26
15	中国建设银 行股份有 限公司	中兴通讯 股份有限 公司 2025 年 度第一期 中期票据 (科创票 据)	102580635. IB	40.00	3,969.09
16	中国建设银 行股份有 限公司	华润融资 租赁有限 公司	132580012. IB	40.00	3,969.09

		2025 年 度第一期 绿色中期 票据(碳 中和债/ 乡村振 兴)			
--	--	---	--	--	--

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	建信保险资产管理有限公司	JXJGFB2008JXBX10.OF	建信保险资管安盈添利 10 号	36,643.72
2	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL13.OF	建信资管安盈添利 13 号	31,413.39
3	建信基金管理有限责任公司	JXJJJX06JH.OF	建信基金金享 6 号集合资产管理计划	3,591.68
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX04JH.OF	建信资本锦绣 4 号集合	1,120.23
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX12JH.OF	建信资本锦绣 12 号集合	455.12
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX28JH1.OF	建信资本锦绣 28 号集合	437.15
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX18JH.OF	建信资本锦绣 18 号集合	53.43

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	248,991.28
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	30,392.21

注：报告中关联交易数据为半年度发生额。

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）

截至报告日产品债券持仓风险可控。

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	建信理财有限责任公司理财产品托管专户	33050161963509000104	中国建设银行股份有限公司杭州西湖支行

第八章 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司
2025 年 06 月 30 日