

建信理财睿鑫固收类最低持有 30 天产品第 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	建信理财睿鑫固收类最低持有 30 天产品第 2 期
产品代码	JXJX30DGS24011901
登记编码	Z7000724000334
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 07 月 25 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	1.024571	1.024571	13,396,973,685.69	-	-
三个月前	1.017943	1.017943	15,420,751,203.03	过去三个月	0.65%
六个月前	1.016205	1.016205	26,092,482,379.21	过去六个月	0.82%
九个月前	1.008338	1.008338	193,482,922.83	过去九个月	1.61%

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	1.024864	1.024864	431,130,741.87	-	-
三个月前	1.018104	1.018104	41,655,717.91	过去三个月	0.66%
六个月前	1.016250	1.016250	23,877,693.79	过去六个月	0.85%

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	79,970.40	5.78%	521,728.60	31.19%
2	同业存单	0.00	0.00%	397,933.92	23.79%
3	拆放同业及买入返售	9,092.79	0.66%	9,594.51	0.57%
4	债券	80,527.64	5.82%	574,928.14	34.37%
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	168,343.74	12.17%	168,343.74	10.07%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	1,045,208.94	75.57%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,383,143.51	100.00%	1,672,528.92	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：120.95%

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	1,482,837,632.52	8.87%
2	定期存款 YGZGRTL09.250005	现金及银行存款	YGZGRTL09.250005.CK	552,138,554.45	3.30%
3	定期存款 YGZGRTL09.250001	现金及银行存款	YGZGRTL09.250001.CK	530,902,456.19	3.17%
4	定期存款 YGZGRTL09.250002	现金及银行存款	YGZGRTL09.250002.CK	530,902,456.19	3.17%
5	定期存款 YGZGRTL09.250003	现金及银行存款	YGZGRTL09.250003.CK	530,902,456.19	3.17%
6	定期存款 YGZGRTL09.250004	现金及银行存款	YGZGRTL09.250004.CK	530,902,456.19	3.17%
7	定期存款 JX0018.000003	现金及银行存款	JX0018.000003.CK	365,765,436.70	2.19%
8	24 农业银行 CD245	同业存单	112403245.IB	298,596,188.22	1.79%
9	24 交通银行 CD328	同业存单	112406328.IB	298,431,322.19	1.78%
10	24 光大银行 CD222	同业存单	112417222.IB	298,201,839.45	1.78%

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	1,000,000.00	100,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)	2228024. IB	800,000.00	83,178,790.00
3	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	2228011. IB	800,000.00	82,293,650.00

		券(第一期)			
4	中国建设银行股份有限公司	交通银行股份有限公司 2024 年第一期总损失吸收能力非资本债券(债券通)	312410008. IB	800,000.00	80,584,750.00
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 2022 年二级资本债券(第四期)(品种一)	092280134. IB	700,000.00	71,941,780.00
6	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券(第一期)	242380017. IB	500,000.00	52,476,200.00
7	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(第二期)	2128044. IB	500,000.00	51,390,350.00
8	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2022 年第一期二级资本债券	2228003. IB	500,000.00	51,345,450.00
9	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(第二期)	242400009. IB	500,000.00	51,307,440.00

10	中国建设银行股份有限公司	2025 年广东省政府专项债券(十三期)	199170. IB	500,000.00	50,813,450.00
11	中国建设银行股份有限公司	2025 年河北省政府再融资专项债券(四期)-2025 年河北省政府专项债券(九期)	2505221. IB	500,000.00	50,218,800.00
12	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2025 年无固定期限资本债券(第一期)(债券通)	242580011. IB	500,000.00	50,000,000.00
13	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资本债券(债券通)	242400020. IB	400,000.00	40,800,520.00
14	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	400,000.00	40,000,000.00
15	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第三期)(品种一)	092280065. IB	300,000.00	30,781,290.00
16	中国建设银行股份有限公司	中国工商银行股份	232280007. IB	200,000.00	20,922,360.00

	公司	有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 五期)(品 种一)			
17	中国建设银行 股份有限公司	中国建设银行 股份有限公司 2024 年 二级资本 债券(第 一期)(品 种一)	232480001. IB	200,000.00	20,810,380.00
18	中国建设银行 股份有限公司	中国建设银行 股份有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 一期)	2228006. IB	200,000.00	20,620,980.00
19	中国建设银行 股份有限公司	兴业银行 股份有限公司 2021 年 第一期二 级资本债 券	2128032. IB	200,000.00	20,551,700.00
20	中国建设银行 股份有限公司	中国建设银行 股份有限公司 2021 年 无固定期 限资本债 券(第二 期)	2128045. IB	200,000.00	20,531,920.00
21	中国建设银行 股份有限公司	中国工商 银行股份 有限公司 2022 年 二级资本 债券(第 一期)(品 种一)	2228004. IB	200,000.00	20,458,320.00
22	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	242480007. IB	200,000.00	20,445,200.00

		券(第一期)			
23	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2024 年总损失吸收能力非资本债券(第一期)(品种一)	312410001. IB	200,000.00	20,170,320.00
24	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	200,000.00	20,000,000.00
25	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券(第一期)	2228023. IB	100,000.00	10,326,130.00
26	中国建设银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	2128038. IB	100,000.00	10,277,200.00
27	中国建设银行股份有限公司	中国银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第二期)(品种一)	092280108. IB	100,000.00	10,276,490.00
28	中国建设银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司 2021 年第二期二级资本债券(品种一)	2128042. IB	100,000.00	10,274,600.00
29	中国建设银行	中国工商	2128051. IB	100,000.00	10,253,120.00

	行股份有限 公司	银行股份 有限公司 2021 年 二级资本 债券(第 二期)(品 种一)			
30	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 二级资本 债券(第 一期)	2128002. IB	35, 319. 00	3, 583, 552. 12

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	JXZBXL30H. OF	建信资本星链 30 号单 一资产管理计划	958, 010. 10
2	建信资本管理有 限责任公司	JXZBXL31H. OF	建信资本星链 31 号单 一资产管理计划	892, 232. 23
3	建信保险资产管 理有限公司	JX0018. OF	建信保险资管安盈添 利 2 号集合资产管理 计划	224, 832. 79
4	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	47, 498. 06
5	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	9, 418. 97
6	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	8, 358. 57
7	建信信托有限责 任公司	JXXTFMZRRY7H. OF	建信信托凤鸣尊享日 日盈 7 号固收类集合 资金信托计划	1, 382. 90
8	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	1, 120. 27
9	建信信托有限责 任公司	JXXTZRX1H. OF	建信信托-尊睿信享 1 号信托计划	442. 55
10	建信信托有限责 任公司	JXXTZRX2H. OF	建信信托-尊睿信享 2 号信托计划	211. 27
11	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	187. 98
12	建信保险资产管 理有限公司	JXZGPJ37H. OF	建信资管浦江安鑫 37 号资产管理产品	180. 63

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	存款	中国建设银行股份有限公司	1,000,000,000.00
2	代销费	中国建设银行股份有限公司	18,981,023.91
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,252,156.49

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	建信理财有限责任公司理财产品托管专户	44050186320109410554	中国建设银行股份有限公司广东省分行营业部

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