

建信理财惠众（稳利）日申月赎固收类产品（上旬）第1  
期  
2025年三季度投资管理报告

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

报告日：2025年09月30日

## 第一章 基本信息

产品名称	建信理财惠众（稳利）日申月赎固收类产品（上旬）第1期
产品代码	JXHZRSYSSX1104001
登记编码	Z7000724000998
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	1.020147	1.020147	1,550,844,593.06	-	-
三个月前	1.015954	1.015954	1,248,193,472.36	过去三个月	0.41%
六个月前	1.008416	1.008416	256,024,350.41	过去六个月	1.16%
九个月前	1.002495	1.002495	25,219,737.45	过去九个月	1.76%

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	1.020579	1.020579	92,878,431.50	-	-
三个月前	1.016251	1.016251	97,883,704.58	过去三个月	0.43%
六个月前	1.008569	1.008569	50,060,419.79	过去六个月	1.19%
九个月前	1.002495	1.002495	260,361.26	过去九个月	1.80%

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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

### 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	20,331.72	12.37%	113,581.48	65.58%
2	同业存单	0.00	0.00%	22,876.08	13.21%
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%	22,795.87	13.16%
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%	13,940.20	8.05%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	144,091.02	87.63%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	164,422.74	100.00%	173,193.63	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：105.37%

注：因第二位小数四舍五入，可能存在尾差。

## 5.2 报告期末持有前十名资产情况

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	600,697,693.76	34.68%
2	定期存款中国农业银行股份有限公司建德市支行	现金及银行存款	GSZCWX2214.243 JD002X.CK	341,715,279.06	19.73%
3	20 广发银行二级 01	债券	2028044. IB	48,702,040.13	2.81%
4	南方恒庆一年定开债券	公募基金	007161.0F	41,800,617.69	2.41%
5	20 长沙银行二级	债券	2020080. IB	29,814,149.58	1.72%
6	25 光大银行 CD073	同业存单	112517073. IB	25,793,158.43	1.49%
7	25 工商银行 CD144	同业存单	112502144. IB	25,752,959.71	1.49%
8	25 交通银行 CD185	同业存单	112506185. IB	25,732,218.64	1.49%
9	25 中国银行 CD027	同业存单	112504027. IB	25,693,569.65	1.48%
10	25 中国银行 CD031	同业存单	112504031. IB	25,686,552.63	1.48%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

## 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	中国银行股份有限公司 2020年 无固定期限资本债券(第二期)	2028048.IB	95,277.00	9,915,583.70

### 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	JXZBJX06JH.OF	建信资本锦绣6号集合	2,426.09
2	建信期货有限责任公司	JXQHJWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远1号集合	1,601.79
3	建信期货有限责任公司	JXQHJWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远1号集合	1,601.79

### 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	514,686.68

2	托管费	中国建设银行股份有限公司	70,273.37
---	-----	--------------	-----------

## 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、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

### （二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

## 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	44250100008900005430	中国建设银行股份有限公司深圳新安支行

建信理财有限责任公司  
2025年09月30日