

建信理财惠众（稳利）日申月赎固收类产品（下旬）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（下旬）第1期
产品代码	JXHZRSYSXX1104001
登记编码	Z7000724001000
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	1.020082	1.020082	3,143,453,182.65	-	-
三个月前	1.016696	1.016696	3,438,310,505.86	过去三个月	0.33%
六个月前	1.011571	1.011571	446,687,096.53	过去六个月	0.84%
九个月前	1.004363	1.004363	3,324,827.72	过去九个月	1.57%

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	1.015283	1.015283	56,064,931.98	-	-
三个月前	1.011789	1.011789	49,929,329.12	过去三个月	0.35%
六个月前	1.006538	1.006538	9,449,149.61	过去六个月	0.87%
九个月前	1.001250	1.001250	8.01	过去九个月	1.40%

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	40,877.93	12.77%	176,236.20	50.75%
2	同业存单	0.00	0.00%	138,683.88	39.94%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	147.52	0.04%
4	债券	0.00	0.00%	9,740.61	2.81%
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%	22,425.90	6.46%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	279,176.15	87.23%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	320,054.09	100.00%	347,234.11	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：108.53%

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	739,060,823.78	21.28%
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	GSZCWX2214.243JD002X.CK	129,316,676.71	3.72%
3	农业银行中原支行30（20240620）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5183.CK	82,414,677.48	2.37%
4	农业银行博罗县支行30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5207.CK	81,880,075.09	2.36%
5	农业银行陈江支行30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJXX23.DC5208.CK	81,880,075.09	2.36%
6	25 中国银行 CD017	同业存单	112504017.IB	67,055,083.48	1.93%
7	25 工商银行 CD164	同业存单	112502164.IB	67,027,697.54	1.93%
8	25 工商银行 CD170	同业存单	112502170.IB	67,014,345.59	1.93%
9	25 工商银行 CD203	同业存单	112502203.IB	66,922,965.17	1.93%
10	25 光大银行 CD111	同业存单	112517111.IB	66,921,254.32	1.93%

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	项目名称	交易结构	剩余融资期	产品投资项	风险状况	本金余额
-------	------	------	-------	-------	------	------

称			限（天）	目收益率		（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）

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	JXZGAYTL30.OF	建信资管浦江安盈添利30号资产管理产品	5,312.65
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX18JH.OF	建信资本锦绣18号集合	24.29

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	1,368,383.26
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	183,466.31

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	44250100008900005 435	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