

建信理财惠众（日申月赎）固收类产品（中甸）第1期 2025 年四季度暨年度投资管理报告

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 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财惠众（日申月赎）固收类产品（中甸）第1期
产品代码	JXHZRSYSZX0726001
登记编码	Z7000724000815
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 09 月 03 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	1.034299	1.034299	388,817,460.10	-	-
三个月前	1.029280	1.029280	542,338,634.27	过去三个月	0.49%
六个月前	1.025173	1.025173	1,012,166,284.11	过去六个月	0.89%
九个月前	1.018827	1.018827	665,391,547.63	过去九个月	1.52%
一年前	1.011594	1.011594	980,091.63	过去一年	2.24%

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

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

本报告期间内，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	5,353.14	13.75%	20,376.93	50.33%
2	同业存单	0.00	0.00%	309.08	0.76%
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%	10,231.33	25.27%
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%	9,569.34	23.64%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	33,575.75	86.25%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	38,928.90	100.00%	40,486.67	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.13%

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	107,321,129.03	26.51%
2	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5222.CK	8,290,271.58	2.05%
3	25 付息国债 02	债券	250002.IB	7,359,334.24	1.82%
4	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5205.CK	5,529,094.51	1.37%
5	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5206.CK	5,529,094.51	1.37%
6	农业银行厚街支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5223.CK	5,526,847.71	1.37%
7	农业银行龙门县支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5229.CK	5,524,600.92	1.36%
8	农业银行惠城支行 20 (20240913)	现金及银行存款	DJZCWJXX18.DC5230.CK	5,524,600.92	1.36%
9	广发安泽短债 A	公募基金	002864.OF	5,213,862.41	1.29%
10	农行 20270530	现金及银行存款	JXZGAYTL30.000011.CK	4,810,516.16	1.19%

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）
1	建信基金管理有限责任公司	建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金	007699.OF	205,551.00	205,550.88

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	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX07JH.OF	建信资本锦绣7号集合	27,392.85
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX03JH.OF	建信资本锦绣3号集合	18,429.79
3	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	4,724.79

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	托管费	中国建设银行股份有限公司	112,610.36

注：报告中关联交易数据为年度发生额。

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、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	33050161963509000102	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12月31日