

建信理财惠众（稳利）日申月赎固收类产品（上旬）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（稳利）日申月赎回收类产品（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	1.024945	1.024945	2,528,283,926.57	-	-
三个月前	1.020147	1.020147	1,550,844,593.06	过去三个月	0.47%
六个月前	1.015954	1.015954	1,248,193,472.36	过去六个月	0.88%
九个月前	1.008416	1.008416	256,024,350.41	过去九个月	1.64%
一年前	1.002495	1.002495	25,219,737.45	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。

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	1.025512	1.025512	119,878,476.10	-	-
三个月前	1.020579	1.020579	92,878,431.50	过去三个月	0.48%
六个月前	1.016251	1.016251	97,883,704.58	过去六个月	0.91%
九个月前	1.008569	1.008569	50,060,419.79	过去九个月	1.68%
一年前	1.002495	1.002495	260,361.26	过去一年	2.30%

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	32,624.69	12.31%	115,689.36	40.94%
2	同业存单	0.00	0.00%	25,799.57	9.13%
3	拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	73,836.82	26.13%
4	债券	0.00	0.00%	65,848.87	23.30%
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%	1,391.02	0.49%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	232,337.85	87.69%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	264,962.54	100.00%	282,565.66	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：106.70%

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	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007(5).IB	738,368,248.45	26.13%
2	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	685,030,577.25	24.24%
3	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	288,908,658.02	10.22%
4	25 中信银行 CD227	同业存单	112508227.IB	86,975,996.04	3.08%
5	25 工商银行 CD194	同业存单	112502194.IB	78,503,542.35	2.78%
6	21 邮储银行二级 01	债券	2128028.IB	37,466,803.98	1.33%
7	21 交通银行永续债	债券	2128022.IB	32,370,525.21	1.15%
8	21 邮储银行永续债 01	债券	2128011.IB	30,992,583.70	1.10%
9	21 工商银行永续债 01	债券	2128021.IB	30,250,413.08	1.07%
10	22 农行永续债 02	债券	092280086.IB	27,183,511.92	0.96%

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	007699.0F	6,580.00	6,580.20

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2024年无固定期限资本债券（第一期）	242400004.IB	181,964.00	18,609,731.51
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2024年无固定期限资本债券	242400005.IB	181,964.00	18,605,400.77

		(第一期)			
3	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
4	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(第二期)	092280086. IB	64,417.00	6,625,958.47
5	中国建设银行股份有限公司	国家开发银行2023年第十期金融债券	230210. IB	50,278.00	5,346,684.27
6	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	45,048.00	4,653,381.92

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	建信基金管理有限责任公司	JXJJTX01JH.OF	建信基金同享1号集合资产管理计划	13,096.66
2	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX06JH.OF	建信资本锦绣6号集合	7,929.00
3	建信期货有限责任公司	JXQHWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远1号集合	4,612.44

4	建信期货有限责任公司	JXQHJWZY1HJH.OF	建信期货-建稳致远1号集合	4,612.44
5	建信信托有限责任公司	JXXTWR05JH.OF	建信信托-稳瑞5号集合资金信托计划	838.76
6	建信信托有限责任公司	JXXTWR06JH.OF	建信信托-稳瑞6号集合资金信托计划	169.87

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	750,324.58
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	197,523.88

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

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