

建信理财惠众（日申月赎）固收类产品（下旬）第1期 2025年一季度投资管理报告

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

报告期：2025年01月01日至2025年03月31日

报告送出日：2025年04月10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（下旬）第1期
产品代码	JXHZRSYSXX0726001
登记编码	Z7000724000817
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	1.020457	1.020457	196,689,089.90	-	-
三个月前	1.014291	1.014291	647,493.20	过去三个月	0.61%
六个月前	1.000923	1.000923	4,338.00	过去六个月	1.95%

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，未发现有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	5,703.00	28.99%	18,838.50	95.74%
2	同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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%	0.00	0.00%
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%	837.71	4.26%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	13,970.21	71.01%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	19,673.21	100.00%	19,676.20	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

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	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	123,726,657.24	62.88%
2	中国工商银行杭州羊坝头支行 220527ZGCP151	现金及银行存款	ZGRBPZ04.DQ22052701.CK	24,051,905.82	12.22%
3	中国农业银行渭南临渭区支行 220701ZGCP151	现金及银行存款	ZGRBPZ04.DQ22070103.CK	7,994,830.18	4.06%
4	南方恒庆一年定开债券	公募基金	007161.0F	2,978,009.96	1.51%
5	兴业稳固收益一年理财债券	公募基金	001368.0F	1,522,514.55	0.77%
6	平安乐享一年定开债 A	公募基金	007758.0F	1,522,370.28	0.77%
7	光大保德信尊泰三年债券	公募基金	006565.0F	1,434,225.63	0.73%
8	中国银行股份有限公司泰州分行	现金及银行存款	YGZGRTL04.230040.CK	1,038,756.22	0.53%
9	中国农业银行股份有限公司和林格尔县支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.220068.CK	809,440.45	0.41%
10	中国农业银行股份有限公司随州西关支行	现金及银行存款	YGZGRTL04.220064.CK	540,454.42	0.27%

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）

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	JXZBJX03JH.0F	建信资本锦绣 3 号集合	390.48

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	31.64

第六章 风险分析

（一）产品的流动性风险情况

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）

截至本报告日，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，持仓债券整体风险可控、价格波动可控。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况（针对权益类及混合类产品）

产品无股票持仓。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

产品无衍生品持仓。

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	33050161963509000103	中国建设银行股份有限公司杭州西湖支行

建信理财有限责任公司
2025 年 04 月 10 日