

建信理财惠众（日申月赎）固收类产品（中甸）第1期 2026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

报告日：2026年03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 | 1.038775 | 1.038775 | 332,023,310.55 | - | - |
| 三个月前 | 1.034299 | 1.034299 | 388,817,460.10 | 过去三个月 | 0.43% |
| 六个月前 | 1.029280 | 1.029280 | 542,338,634.27 | 过去六个月 | 0.92% |
| 九个月前 | 1.025173 | 1.025173 | 1,012,166,284.11 | 过去九个月 | 1.33% |
| 一年前 | 1.018827 | 1.018827 | 665,391,547.63 | 过去一年 | 1.96% |

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的其他资产，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 | 5,005.43 | 15.06% | 17,496.82 | 49.40% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 11.50 | 0.03% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 11,938.21 | 33.70% |
| 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 | 境外资产 | 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% | 5,974.20 | 16.87% |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 28,238.63 | 84.94% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 15 | 其他资产 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 33,244.06 | 100.00% | 35,420.73 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：106.68%

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 | 107,859,988.50 | 30.45% |
| 2 | 25 国开 10 | 债券 | 250210. IB | 18,298,788.06 | 5.17% |
| 3 | 农业银行厚街支行 30 (20240906) | 现金及银行存款 | DJZCWJX18. DC5 222. CK | 15,252,899.09 | 4.31% |
| 4 | 农业银行乐从支行 20 (20240829) | 现金及银行存款 | DJZCWJX18. DC5 205. CK | 10,172,711.65 | 2.87% |
| 5 | 农业银行乐从支行 20 (20240829) | 现金及银行存款 | DJZCWJX18. DC5 206. CK | 10,172,711.65 | 2.87% |
| 6 | 农业银行厚街支行 20 (20240906) | 现金及银行存款 | DJZCWJX18. DC5 223. CK | 10,168,599.37 | 2.87% |
| 7 | 农业银行龙门县支行 20 (20240913) | 现金及银行存款 | DJZCWJX18. DC5 229. CK | 10,164,487.09 | 2.87% |
| 8 | 农业银行惠城支行 20 (20240913) | 现金及银行存款 | DJZCWJX18. DC5 230. CK | 10,164,487.09 | 2.87% |
| 9 | 长江安享纯债 18 个月 定开 A | 公募基金 | 010251. 0F | 2,880,504.26 | 0.81% |
| 10 | 21 工商银行二级 02 | 债券 | 2128051. IB | 2,602,343.06 | 0.73% |

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 | JXZBJX07JH.0F | 建信资本锦绣7号集合 | 3,420.41 |
| 2 | 建信保险资产管理有限公司 | JXZGAYTL30.0F | 建信资管浦江安盈添利30号资产管理产品 | 505.84 |

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 | 18,833.56 |

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

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 | 33050161963509000 102 | 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

2026年03月31日