

建信理财惠众（稳利）日申月赎固收类产品（上旬）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（稳利）日申月赎固收类产品（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	1.028995	1.028995	2,784,412,337.15	-	-
三个月前	1.024945	1.024945	2,528,283,926.57	过去三个月	0.40%
六个月前	1.020147	1.020147	1,550,844,593.06	过去六个月	0.87%
九个月前	1.015954	1.015954	1,248,193,472.36	过去九个月	1.28%
一年前	1.008416	1.008416	256,024,350.41	过去一年	2.04%

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	1.029684	1.029684	96,696,000.67	-	-
三个月前	1.025512	1.025512	119,878,476.10	过去三个月	0.41%
六个月前	1.020579	1.020579	92,878,431.50	过去六个月	0.89%
九个月前	1.016251	1.016251	97,883,704.58	过去九个月	1.32%
一年前	1.008569	1.008569	50,060,419.79	过去一年	2.09%

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	39,844.03	13.83%	191,914.70	63.60%
2	同业存单	0.00	0.00%	14,009.83	4.64%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	18,345.64	6.08%
4	债券	0.00	0.00%	75,192.32	24.92%
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	2,005.15	0.70%	2,257.99	0.75%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	246,326.29	85.48%	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%	9.87	0.00%
	合计	288,175.47	100.00%	301,730.34	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：104.73%

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	769,636,835.50	25.51%
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	GSZCWX2214.243 JD002X.CK	498,736,896.01	16.53%
3	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001.IB	183,456,371.37	6.08%
4	25 中信银行 CD227	同业存单	112508227.IB	99,438,834.87	3.30%
5	农业银行中原支行 30（20240620）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 183.CK	90,905,224.97	3.01%
6	农业银行博罗县支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 207.CK	90,234,942.85	2.99%
7	农业银行陈江支行 30（20240829）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 208.CK	90,234,942.85	2.99%
8	农业银行自贸区支行 20（20240621）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 186.CK	60,599,686.26	2.01%
9	农业银行花园支行 20（20240621）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 187.CK	60,599,686.26	2.01%
10	农业银行登封市支行 20（20240621）	现金及银行存款	DJZCWJX23.DC5 188.CK	60,599,686.26	2.01%

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	28,230.06
2	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	3,506.83
3	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	1,670.32

#### 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	债券回购	建信信托有限责任公司	34,943,013.61

2	代销费	中国建设银行股份有限公司	1,618,536.86
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	125,339.10

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	44250100008900005430	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

2026年03月31日