

建信理财惠众（稳利）日申月赎固收类产品（下旬）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（下旬）第1期
产品代码	JXHZRSYSXX1104001
登记编码	Z7000724001000
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	1.027187	1.027187	2,027,660,716.66	-	-
三个月前	1.023596	1.023596	2,494,366,088.73	过去三个月	0.35%
六个月前	1.020082	1.020082	3,143,453,182.65	过去六个月	0.70%
九个月前	1.016696	1.016696	3,438,310,505.86	过去九个月	1.03%
一年前	1.011571	1.011571	446,687,096.53	过去一年	1.54%

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	1.022608	1.022608	11,688,936.01	-	-
三个月前	1.018911	1.018911	43,254,738.66	过去三个月	0.36%
六个月前	1.015283	1.015283	56,064,931.98	过去六个月	0.72%
九个月前	1.011789	1.011789	49,929,329.12	过去九个月	1.07%
一年前	1.006538	1.006538	9,449,149.61	过去一年	1.60%

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	24,679.99	12.10%	102,895.95	50.36%
2	同业存单	0.00	0.00%	33,163.29	16.23%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00%	17,078.35	8.36%
4	债券	0.00	0.00%	27,823.21	13.62%
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%	23,352.29	11.43%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	179,308.30	87.90%	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%	0.73	0.00%
	合计	203,988.29	100.00%	204,313.81	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.19%

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	433,216,940.22	21.20%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	170,400,714.13	8.34%
3	农业银行厚街支行 30 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJX18. DC5 222. CK	51,095,333.90	2.50%
4	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	49,673,504.45	2.43%
5	农业银行中原支行 30 (20240620)	现金及银行存款	DJZCWJX23. DC5 183. CK	48,831,393.80	2.39%
6	农业银行博罗县支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23. DC5 207. CK	48,471,339.58	2.37%
7	农业银行陈江支行 30 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX23. DC5 208. CK	48,471,339.58	2.37%
8	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX18. DC5 205. CK	34,077,331.50	1.67%
9	农业银行乐从支行 20 (20240829)	现金及银行存款	DJZCWJX18. DC5 206. CK	34,077,331.50	1.67%
10	农业银行厚街支行 20 (20240906)	现金及银行存款	DJZCWJX18. DC5 223. CK	34,063,555.87	1.67%

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	建信信托有限责任公司	JXXTWA03JH.OF	建信信托-稳安3号集合资金信托计划	13,621.34
2	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	3,023.34
3	建信信托有限责任公司	JXXTWA04JH.OF	建信信托-稳安4号集合资金信托计划	866.92
4	建信资本管理有限责任公司	HZRSYSSX01JXZBWJ13.OF	建信资本安鑫稳健13号单一资产管理计划	247.21
5	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX24HJH.OF	建信资本锦绣24号集合资产管理计划	68.63

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	2,119,658.03
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	125,137.33

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	44250100008900005435	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