

建信理财惠众（稳利）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（稳利）日申月赎固收类产品（中甸）第1期
产品代码	JXHZRSYSZX1104001
登记编码	Z7000724000999
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	1.025929	1.025929	675,327,917.74	-	-
三个月前	1.022170	1.022170	784,192,055.07	过去三个月	0.37%
六个月前	1.018391	1.018391	867,454,348.14	过去六个月	0.74%
九个月前	1.014947	1.014947	1,047,632,284.94	过去九个月	1.08%
一年前	1.010096	1.010096	1,163,659,861.81	过去一年	1.57%

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	1.022862	1.022862	15,384,182.35	-	-
三个月前	1.018987	1.018987	13,907,989.17	过去三个月	0.38%
六个月前	1.015091	1.015091	15,676,448.60	过去六个月	0.77%
九个月前	1.011534	1.011534	13,281,277.66	过去九个月	1.12%
一年前	1.006567	1.006567	6,843,321.92	过去一年	1.62%

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	19,823.12	28.69%	56,058.14	81.00%
2	同业存单	0.00	0.00%	4,610.34	6.66%
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%	5,467.60	7.90%
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%	3,070.95	4.44%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	49,264.87	71.31%	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	69,087.99	100.00%	69,207.03	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.20%

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	438,740,097.14	63.40%
2	浙商银行 20270315	现金及银行存款	JXZGAYTL13.000003.CK	121,841,296.96	17.61%
3	华泰紫金丰安 27 个月定期开债券发起 A	公募基金	009844.OF	30,152,552.79	4.36%
4	25 中国银行 CD020	同业存单	112504020.IB	8,133,782.45	1.18%
5	23 浙商银行小微债 01	债券	2328011.IB	6,138,906.81	0.89%
6	25 农业银行 CD177	同业存单	112503177.IB	5,078,271.81	0.73%
7	23 兴业银行小微债 01	债券	2328021.IB	3,878,151.74	0.56%
8	26 杭州银行 CD038	同业存单	112691846.IB	3,103,909.72	0.45%
9	23 交行绿债 01	债券	222380002.IB	2,789,718.40	0.40%
10	25 浦发银行 CD102	同业存单	112509102.IB	2,716,374.16	0.39%

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）
1	中国建设银行股份有限公司	厦门国贸集团股份有限公司2026年度第三期超短期融资券	012680190.IB	19,818.00	1,981,776.92
2	中国建设银行股份有限公司	厦门国贸控股集团有限公司2026年度第二期超短期融资券	012680289.IB	14,355.00	1,435,490.60
3	中国建设银行股份有限公司	无锡市国联发展(集团)有限公司2026年度第二期超短期融资券	012680233.IB	4,954.00	495,444.23
4	中国建设银行股份有限公司	江苏省广播电视集	012680009.IB	4,454.00	445,363.78

	公司	团有限公司 2026 年度第一 期超短期 融资券		
--	----	--------------------------------------	--	--

#### 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	建信保险资产管理有限公司	JXZGAYTL13.OF	建信资管安盈添利13号	44,178.99
2	建信保险资产管理有限公司	JXJGFB2008JXBX10.OF	建信保险资管安盈添利10号	1,803.25
3	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX04JH.OF	建信资本锦绣4号集合	746.95
4	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX21HJH.OF	建信资本锦绣21号集合资产管理计划	493.28
5	建信资本管理有限责任公司	HZRSYSZX01JXZBWJ11.OF	建信资本安鑫稳健11号单一资产管理计划	247.21
6	建信资本管理有限责任公司	JXZBJX28JH1.OF	建信资本锦绣28号集合	47.69

#### 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	603,096.75
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	37,843.98

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	44250100008900005 431	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