

建信理财“建信宝 1 号”按日开放式理财产品 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“建信宝 1 号”按日开放式理财产品
产品代码	JXJXB012019100101
登记编码	Z7000719000052
募集方式	公募
运作模式	开放
风险等级	低风险
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2019 年 12 月 17 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	净值收益率
报告期末	1.000000	1.000000	10,726,868,897.03	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	14,145,476,943.57	过去三个月	0.3811%
六个月前	1.000000	1.000000	11,666,102,813.93	过去六个月	0.7942%
九个月前	1.000000	1.000000	13,409,989,687.51	过去九个月	1.2223%
一年前	1.000000	1.000000	11,889,451,752.26	过去一年	1.6675%

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

- （一）本产品自成立至本报告日，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。
- （二）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。
- （三）本产品自成立至本报告日，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	132,501.76	12.35%	139,371.80	12.99%
2	同业存单	0.00	0.00%	587,951.05	54.78%
3	拆放同业及买入返售	64,020.41	5.97%	248,972.00	23.20%
4	债券	0.00	0.00%	97,008.78	9.04%
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%	0.00	0.00%
12	私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
13	资产管理产品	876,688.01	81.69%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,073,210.17	100.00%	1,073,303.62	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	1,022,752,218.40	9.53%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	900,279,803.95	8.39%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	839,347,156.96	7.82%
4	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	750,093,010.69	6.99%
5	25 广发银行 CD060	同业存单	112520060. IB	299,737,285.71	2.79%
6	24 上海农商银行 CD040	同业存单	112482931. IB	298,182,585.67	2.78%
7	24 光大银行 CD211	同业存单	112417211. IB	296,924,122.23	2.77%
8	24 工商银行 CD039	同业存单	112402039. IB	249,510,709.70	2.32%
9	24 农业银行 CD262	同业存单	112403262. IB	247,173,014.74	2.30%
10	25 浦发银行 CD080	同业存单	112509080. IB	199,744,569.05	1.86%

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	招商局集团有限公司 2025 年度第一期超短期融资券	012580276. IB	400,000.00	40,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	徐工集团商业保理(徐州)有限公司 2025 年度 10 号第一期两新定向资产支持商业票据优先级	082500877. IB	300,000.00	29,957,220.00
3	中国建设银行股份有限公司	宁波舟山港集团有限公司 2025 年度第一期短期融资券	042580107. IB	200,000.00	20,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司	河南航空港投资集团有限公司 2025 年度第四期短期融资券	042580175. IB	200,000.00	20,000,000.00

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	JXZBWY26H. OF	建信资本稳盈 26 号单一资产管理计划	417,325.36
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZXRRY100H. OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 100 号固收类集合资金信托计划	438.36

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	9,422,881.46
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	675,611.32

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、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

截至本报告期末，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，债券整体风险可控、价格波动可控。总体来看，债券组合整体票息较高，估值较为稳定，持仓债券风险可控，组合债券仓位总体净值平稳。

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	44250100000200003298-0002	中国建设银行股份有限公司深圳福田支行

第八章 影响投资者角色的其他重要信息

8.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	普通个人	7,949.47	0.74%
2	普通个人	6,747.04	0.63%
3	普通个人	5,460.10	0.51%
4	普通个人	4,998.86	0.47%
5	普通个人	2,435.53	0.23%

6	普通个人	2,185.82	0.20%
7	普通个人	2,003.11	0.19%
8	普通个人	1,764.34	0.16%
9	普通个人	1,703.61	0.16%
10	普通个人	1,300.60	0.12%

8.2 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额 (份)	占总份额比例 (%)	报告期内持有份额变化情况
----	-------	---------------	---------------	--------------

建信理财有限责任公司
2025 年 04 月 10 日