建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品 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：招商银行股份有限公司

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”按日开放式净值型理财产品
产品代码	JXJXB012020090201
登记编码	Z7000720000732
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	2020 年 09 月 18 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	13,142,701,285.86	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	15,324,648,709.53	过去三个月	0.3598%
六个月前	1.000000	1.000000	17,595,385,397.79	过去六个月	0.7668%
九个月前	1.000000	1.000000	20,385,408,234.97	过去九个月	1.1839%
一年前	1.000000	1.000000	24,668,579,684.82	过去一年	1.6333%

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，产品管理人格尽职守、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	155,906.38	11.85%	160,632.20	12.21%
2	同业存单	0.00	0.00%	948,714.55	72.11%
3	拆放同业及买入返售	55,017.21	4.18%	105,867.22	8.05%
4	债券	0.00	0.00%	100,382.55	7.63%
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	1,104,595.00	83.97%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	1,315,518.60	100.00%	1,315,596.52	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.10%

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	1,105,106,469.26	8.40%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	649,743,698.99	4.94%
3	24 中信银行 CD188	同业存单	112408188.IB	348,592,357.09	2.65%
4	24 中信银行 CD130	同业存单	112408130.IB	299,862,983.80	2.28%
5	24 厦门国际银行 CD180	同业存单	112470719.IB	299,100,104.41	2.27%
6	24 工商银行 CD178	同业存单	112402178.IB	298,813,185.26	2.27%
7	24 民生银行 CD436	同业存单	112415436.IB	298,758,557.90	2.27%
8	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	208,858,018.90	1.59%
9	24 交通银行 CD183	同业存单	112406183.IB	199,326,702.17	1.52%
10	24 中信银行 CD187	同业存单	112408187.IB	199,195,855.20	1.51%

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	招商银行股份有限公司	国家电力投资集团有限公司 2025 年度新能源 4 号第一期绿色定向资产支持商业票据(碳中和债)优先级	082580098. IB	500,000.00	50,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第三期超短期融资券	012580752. IB	200,000.00	20,000,000.00
3	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	建信基金管理有限责任公司	JXJJHZTTY16H.OF	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	229,239.77
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	548.02
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY100H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 100 号固收类集合资金信托计划	219.16
4	建信基金管理有限责任公司	JXJJWYB2H.OF	建信基金稳赢宝 2 号单一资产管理计划	99.00
5	建信基金管理有	JXJJHZTTY23H.OF	建信基金惠众添添赢	13.50

	限责任公司		23 号单一资产管理计划	
--	-------	--	--------------	--

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	债券买卖	招商银行股份有限公司	98,512,752.60

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“建信宝”按日开放式净值型理财产品	755947383110101	招商银行深圳分行营业部

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	2,644.88	0.20%
2	普通个人	2,171.93	0.17%
3	普通个人	2,103.87	0.16%
4	普通个人	2,101.94	0.16%
5	普通个人	1,646.87	0.13%

6	普通个人	1,496.69	0.11%
7	普通个人	1,469.48	0.11%
8	普通个人	1,325.77	0.10%
9	普通个人	1,296.44	0.10%
10	普通个人	1,261.16	0.10%

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