

# 建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 11 期 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	建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 11 期
产品代码	JXJXBGS2023060211
登记编码	Z7000723000533
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	2023 年 11 月 15 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	3,976,494,257.52	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	7,195,864,378.53	过去三个月	0.3921%
六个月前	1.000000	1.000000	9,200,784,530.16	过去六个月	0.8011%
九个月前	1.000000	1.000000	6,031,618,195.64	过去九个月	1.2536%
一年前	1.000000	1.000000	6,702,113,892.14	过去一年	1.7672%

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人存在违背理财产品说明书约定的行为。

## 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	36,690.87	9.22%	38,755.08	9.74%
2	同业存单	0.00	0.00%	271,100.30	68.14%
3	拆放同业及买入返售	27,008.61	6.79%	40,010.57	10.06%
4	债券	0.00	0.00%	47,981.07	12.06%
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	334,100.44	83.99%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	397,799.92	100.00%	397,847.02	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.05%

### 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	367,537,171.52	9.24%
2	24 北京农商银行 CD159	同业存单	112482956. IB	299,657,547.03	7.53%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	270,086,085.10	6.79%
4	24 浦发银行 CD136	同业存单	112409136. IB	199,775,243.76	5.02%
5	24 杭州银行 CD156	同业存单	112482963. IB	198,788,509.91	5.00%
6	24 上海农商银行 CD043	同业存单	112483109. IB	198,778,978.57	5.00%
7	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	130,019,589.04	3.27%
8	瑞远 03A2	债券	262418. SH	100,632,876.71	2.53%
9	24 华夏银行 CD121	同业存单	112418121. IB	99,790,273.55	2.51%
10	24 农业银行 CD108	同业存单	112403108. IB	99,765,365.06	2.51%

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）

#### 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	JXZBWY56H.OF	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	294,040.11

#### 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	5,133,787.60
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	320,929.88
3	债券买卖	中国建设银行股份有限公司	99,177,819.18

## 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	3105013636000009646	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

## 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	3,145.13	0.79%
2	普通个人	3,100.25	0.78%
3	普通个人	2,607.16	0.66%
4	普通个人	2,533.18	0.64%
5	普通个人	2,301.19	0.58%
6	普通个人	2,028.92	0.51%
7	普通个人	1,919.69	0.48%
8	普通个人	1,347.41	0.34%
9	普通个人	1,222.72	0.31%
10	普通个人	1,042.78	0.26%

### 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