

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 8 期 2025 年二季度暨半年度投资管理报告

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：2025 年 06 月 30 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8期 |
| 产品代码 | JXJXBGS2022122608 |
| 登记编码 | Z7000723000127 |
| 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 | 2023年06月27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 | 5,855,602,285.42 | - | - |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 6,431,692,322.32 | 过去三个月 | 0.3537% |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 7,662,997,192.44 | 过去六个月 | 0.7497% |
| 九个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 9,438,363,236.42 | 过去九个月 | 1.1413% |
| 一年前 | 1.000000 | 1.000000 | 10,327,632,026.81 | 过去一年 | 1.6119% |

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 | 130,361.13 | 22.25% | 131,334.74 | 22.41% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 322,423.34 | 55.03% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 38,010.07 | 6.49% | 88,625.45 | 15.13% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 43,561.02 | 7.43% |
| 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 | 417,465.15 | 71.26% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 585,836.35 | 100.00% | 585,944.55 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.07%

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 | 572,242,633.30 | 9.77% |
| 2 | 同业拆借中心 R007 | 拆放同业及债券买入返售 | R007. IB | 506,153,759.55 | 8.64% |
| 3 | 定期存款 PFYH202506300002 | 现金及银行存款 | PFYH202506300002. CK | 500,024,722.22 | 8.53% |
| 4 | GC007 | 拆放同业及债券买入返售 | 204007. SH | 380,100,720.12 | 6.49% |
| 5 | 24 江苏银行 CD153 | 同业存单 | 112414153. IB | 199,847,395.33 | 3.41% |
| 6 | 25 光大银行 CD017 | 同业存单 | 112517017. IB | 199,637,175.30 | 3.41% |
| 7 | 24 光大银行 CD139 | 同业存单 | 112417139. IB | 99,881,491.31 | 1.70% |
| 8 | 24 工商银行 CD085 | 同业存单 | 112402085. IB | 99,866,503.50 | 1.70% |
| 9 | 24 农业银行 CD221 | 同业存单 | 112403221. IB | 99,704,747.32 | 1.70% |
| 10 | 25 中信银行 CD163 | 同业存单 | 112508163. IB | 99,683,407.41 | 1.70% |

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 | 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 |
| 3 | 中国建设银行股份有限公司 | 中铁八局集团有限公司 2025 年度 1 号第一期定向资产支持商业票据（科创票据）优先级 | 082580056. IB | 150,000.00 | 15,000,000.00 |

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 | JXZBWY29H.OF | 建信资本稳盈 29 号单一资产管理计划 | 809,890.90 |

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 | 代收费 | 中国建设银行股份有限公司 | 8,706,228.45 |
| 2 | 托管费 | 中国建设银行股份有限公司 | 700,801.03 |

注：报告中关联交易数据为半年度发生额。

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、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 | 44250100000200005534 | 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 | 51.90 | 0.01% |
| 2 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |
| 3 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |
| 4 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |
| 5 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |
| 6 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |
| 7 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |
| 8 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |
| 9 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |
| 10 | 普通个人 | 51.90 | 0.01% |

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 |
|----|-------|---------------|---------------|--------------|
|----|-------|---------------|---------------|--------------|

8.3 影响投资者角色的其他重要信息

无。

建信理财有限责任公司

2025 年 06 月 30 日