

# 建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 8 期 2025 年三季度投资管理报告

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：2025 年 09 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	5,219,528,339.49	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	5,855,602,285.42	过去三个月	0.3324%
六个月前	1.000000	1.000000	6,431,692,322.32	过去六个月	0.6872%
九个月前	1.000000	1.000000	7,662,997,192.44	过去九个月	1.0846%
一年前	1.000000	1.000000	9,438,363,236.42	过去一年	1.4775%

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	79,096.46	15.15%	80,430.92	15.40%
2	同业存单	0.00	0.00%	300,143.44	57.47%
3	拆放同业及买入返售	38,312.07	7.34%	99,583.16	19.07%
4	债券	0.00	0.00%	42,108.43	8.06%
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	404,724.70	77.51%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	522,133.22	100.00%	522,265.94	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	582,268,104.70	11.15%
2	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	385,211,935.79	7.38%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	383,120,672.60	7.34%
4	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014. IB	217,599,765.17	4.17%
5	24 交通银行 CD318	同业存单	112406318. IB	99,910,974.76	1.91%
6	24 交通银行 CD329	同业存单	112406329. IB	99,867,290.39	1.91%
7	24 民生银行 CD386	同业存单	112415386. IB	99,789,309.84	1.91%
8	24 浦发银行 CD279	同业存单	112409279. IB	99,763,245.70	1.91%
9	25 中信银行 CD044	同业存单	112508044. IB	99,733,378.77	1.91%
10	24 中信银行 CD340	同业存单	112408340. IB	99,692,003.68	1.91%

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	JXZBWY29H.OF	建信资本稳盈 29 号单一资产管理计划	271,830.12
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	328.77
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY100H.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	109.59

#### 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	2,194,585.80
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	292,611.40

## 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	52.08	0.01%
2	普通个人	52.08	0.01%
3	普通个人	52.08	0.01%
4	普通个人	52.08	0.01%
5	普通个人	52.08	0.01%
6	普通个人	52.08	0.01%
7	普通个人	52.08	0.01%
8	普通个人	52.08	0.01%
9	普通个人	52.08	0.01%
10	普通个人	52.08	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
----	-------	-----------	-----------	--------------

建信理财有限责任公司

2025 年 09 月 30 日