

建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品 2026 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

报告日：2026 年 03 月 31 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 | 8,635,387,082.19 | - | - |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 9,496,071,929.95 | 过去三个月 | 0.3111% |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 10,347,952,863.23 | 过去六个月 | 0.6373% |
| 九个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 11,493,473,688.83 | 过去九个月 | 0.9702% |
| 一年前 | 1.000000 | 1.000000 | 13,142,701,285.86 | 过去一年 | 1.3143% |

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 | 129,305.22 | 14.96% | 135,465.85 | 15.67% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 475,619.16 | 55.03% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 50,000.05 | 5.79% | 158,993.72 | 18.40% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 94,231.73 | 10.90% |
| 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 | 境外资产 | 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 | 684,949.79 | 79.25% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 15 | 其他资产 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 864,255.06 | 100.00% | 864,310.46 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.09%

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 | 1,091,547,855.95 | 12.63% |
| 2 | 同业拆借中心 R001 | 拆放同业及债券买入返售 | R001. IB | 884,371,476.78 | 10.23% |
| 3 | GC007 | 拆放同业及债券买入返售 | 204007. SH. 20260331 | 500,000,500.00 | 5.79% |
| 4 | 同业拆借中心 R007 | 拆放同业及债券买入返售 | R007. IB | 205,565,257.92 | 2.38% |
| 5 | 25 农业银行 CD383 | 同业存单 | 112503383. IB | 199,646,822.50 | 2.31% |
| 6 | 25 交通银行 CD260 | 同业存单 | 112506260. IB | 198,761,411.98 | 2.30% |
| 7 | 26 浙商银行 CD016 | 同业存单 | 112613016. IB | 197,363,237.57 | 2.28% |
| 8 | 定期存款 ZGYH202506060012 | 现金及银行存款 | ZGYH202506060012. CK | 172,484,035.19 | 2.00% |
| 9 | 25 光大银行 CD123 | 同业存单 | 112517123. IB | 149,428,101.18 | 1.73% |
| 10 | 25 广发银行 CD235 | 同业存单 | 112520235. IB | 110,824,568.46 | 1.28% |

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 | 上海电力股份有限公司 2026 年度第一期超短期融资券 | 012680110. IB | 300,000.00 | 30,000,000.00 |
| 2 | 中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司 | 深圳华菱商业保理有限公司 2026 年度 2 号第一期定向资产支持商业票据优先级 | 082680053. IB | 200,000.00 | 20,000,000.00 |
| 3 | 中国建设银行股份有限公司 | 南通城市建设集团有限公司 2026 年度第二期超短期融资券 | 012680685. IB | 100,000.00 | 10,000,000.00 |

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 | JXJZHZZTY16H.OF | 建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划 | 97,293.44 |
| 2 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY7H.OF | 建信信托风鸣尊享日日盈 7 号固收类集合资金信托计划 | 30,176.02 |
| 3 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY13H.OF | 建信信托风鸣尊享日日盈 13 号集合信托计划 | 8,082.33 |
| 4 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY115H.OF | 建信信托-风鸣尊享日日盈 115 号固收类集合资金信托计划 | 7,875.94 |
| 5 | 建信信托有限责 | JXXTFMZRRY83H.OF | 建信信托-风鸣尊享日 | 2,192.12 |

| | | | | |
|---|------------------|-------------------|---------------------------------------|--------|
| | 任公司 | | 日盈 83 号固收类集合 资金信托计划 | |
| 6 | 建信信托有限责 任公司 | JXXTFMZRRY120H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日 日盈 120 号固收类集 合资金信托计划 | 559.31 |
| 7 | 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 | 58.00 |
| 8 | 建信基金管理有 限责任公司 | JXJZHZZTY23H.OF | 建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计 划 | 13.50 |

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） |
|----|------|-------|-----------|
|----|------|-------|-----------|

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

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“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 | 2,200.68 | 0.25% |

| | | | |
|----|------|----------|-------|
| 2 | 普通个人 | 1,668.67 | 0.19% |
| 3 | 普通个人 | 1,213.34 | 0.14% |
| 4 | 普通个人 | 1,097.28 | 0.13% |
| 5 | 普通个人 | 1,093.93 | 0.13% |
| 6 | 普通个人 | 1,082.50 | 0.13% |
| 7 | 普通个人 | 1,080.96 | 0.13% |
| 8 | 普通个人 | 1,048.12 | 0.12% |
| 9 | 普通个人 | 1,047.52 | 0.12% |
| 10 | 普通个人 | 1,024.02 | 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

2026 年 03 月 31 日