

# 建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 27 期 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：中国建设银行股份有限公司

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第 27 期 |
| 产品代码   | JXJXBGS2024122727         |
| 登记编码   | Z7000725000062            |
| 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 | 2025 年 05 月 20 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 | 6,962,495,105.46 | -     | -       |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 4,175,388,650.99 | 过去三个月 | 0.3665% |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 2,378,646,447.49 | 过去六个月 | 0.7396% |
| 九个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 99,226,859.26    | 过去九个月 | 1.1608% |

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

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<br>(万元) | 占产品总资产<br>的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占产品总资产<br>的比例 |
| 1  | 现金及银行存款     | 155,462.91    | 22.33%        | 160,515.13    | 23.05%        |
| 2  | 同业存单        | 0.00          | 0.00%         | 411,922.32    | 59.15%        |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 45,005.01     | 6.46%         | 63,624.83     | 9.14%         |
| 4  | 债券          | 0.00          | 0.00%         | 60,325.70     | 8.66%         |
| 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      | 495,882.23    | 71.21%        | 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%         | 1.33          | 0.00%         |
|    | 合计          | 696,350.15    | 100.00%       | 696,389.31    | 100.00%       |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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             | 1,043,815,474.57 | 14.99%  |
| 2  | GC007                 | 拆放同业及债券买入返售 | 204007.SH.20260330  | 130,005,480.96   | 1.87%   |
| 3  | GC007                 | 拆放同业及债券买入返售 | 204007.SH.20260331  | 130,000,129.95   | 1.87%   |
| 4  | 同业拆借中心 R001           | 拆放同业及债券买入返售 | R001.IB             | 103,154,867.63   | 1.48%   |
| 5  | GC007                 | 拆放同业及债券买入返售 | 204007.SH.20260325  | 95,024,232.28    | 1.36%   |
| 6  | GC007                 | 拆放同业及债券买入返售 | 204007.SH.20260326  | 95,020,238.42    | 1.36%   |
| 7  | 同业拆借中心 R007           | 拆放同业及债券买入返售 | R007.IB             | 83,043,322.68    | 1.19%   |
| 8  | 定期存款 PFYH202602060009 | 现金及银行存款     | PFYH202602060009.CK | 80,223,199.82    | 1.15%   |
| 9  | 定期存款 ZGYH202603240009 | 现金及银行存款     | ZGYH202603240009.CK | 80,027,399.12    | 1.15%   |
| 10 | 25 浙商银行 CD081         | 同业存单        | 112513081.IB        | 64,745,679.03    | 0.93%   |

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       | 52,718.03   |
| 2  | 建信信托有限责任公司 | JXXTYCL5H.OF      | 建信信托-信盈策略 5 号信托计划            | 32,216.01   |
| 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 | 31,197.35   |
| 4  | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY88H.OF  | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 88 号固收类集合资金信托计划 | 28,894.46   |
| 5  | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY6H.OF   | 建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号固收类集合资金信托计划   | 21,346.92   |
| 6  | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY81H.OF  | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 81 号固收类集合资金信托计划 | 5,007.55    |
| 7  | 建信信托有限责任公司 | JXXTYCL7H.OF      | 建信信托-信盈策略 7 号信托计划            | 4,966.06    |

## 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 | 1,413,688.80 |
| 2  | 托管费  | 中国建设银行股份有限公司 | 220,539.88   |

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 | 建信理财有限责任公司理财产品托管专户 | 44250100005700008963 | 中国建设银行股份有限公司深圳龙岗支行 |

## 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  | 1.01       | 0.00%     |
| 2  | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |
| 3  | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |
| 4  | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |
| 5  | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |
| 6  | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |
| 7  | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |
| 8  | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |
| 9  | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |
| 10 | 普通个人  | 1.01       | 0.00%     |

### 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