

建信理财“建信宝1号”按日开放式理财产品 2025年四季度暨年度投资管理报告

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12月31日

第一章 基本信息

产品名称	建信理财“建信宝1号”按日开放式理财产品
产品代码	JXJXB012019100101
登记编码	Z7000719000052
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	2019年12月17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	8,571,840,862.60	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	9,047,367,223.38	过去三个月	0.3264%
六个月前	1.000000	1.000000	9,607,533,269.02	过去六个月	0.6584%
九个月前	1.000000	1.000000	10,726,868,897.03	过去九个月	1.0039%
一年前	1.000000	1.000000	14,145,476,943.57	过去一年	1.3889%

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	128,397.65	14.97%	131,407.73	15.32%
2	同业存单	0.00	0.00%	515,608.91	60.10%
3	拆放同业及买入返售	43,013.04	5.01%	123,252.16	14.37%
4	债券	0.00	0.00%	87,595.31	10.21%
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	686,415.66	80.02%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	857,826.35	100.00%	857,864.11	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.08%

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	990,278,186.52	11.54%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	605,000,000.00	7.05%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251225	430,130,405.60	5.01%
4	25 招商局 SCP008	债券	012582600.IB	220,620,664.84	2.57%
5	25 华夏银行 CD165	同业存单	112518165.IB	198,483,908.42	2.31%
6	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	169,975,720.27	1.98%
7	25 交通银行 CD218	同业存单	112506218.IB	109,672,620.40	1.28%
8	25 工商银行 CD170	同业存单	112502170.IB	104,861,760.65	1.22%
9	25 兴业银行 CD008	同业存单	112510008.IB	99,961,689.48	1.17%
10	25 浦发银行 CD262	同业存单	112509262.IB	99,939,214.21	1.17%

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 年度第八期超短期融资券	012582600. IB	2,200,000.00	220,000,000.00
2	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
3	中国建设银行股份有限公司	招商局港口集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012582728. IB	400,000.00	40,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司	中国南方电网有限责任公司 2025 年度第八期短期融资券	042580570. IB	400,000.00	40,000,000.00
5	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	012582711. IB	300,000.00	30,000,000.00
6	中国建设银行股份有限公司	徐工集团商业保理(徐州)有限	082500877. IB	300,000.00	29,957,220.00

		公司 2025 年 度 10 号 第一期 两新定 向资产 支持商 业票据 优先级			
7	中国建设 银行股份 有限公司	华电江 苏能源 有限公 司 2025 年度第 二十八 期超短 期融资 券	012582777. IB	200,000.00	20,000,000.00
8	中国建设 银行股份 有限公司	中国南 方航空 股份有 限公司 2025 年 度第十 四期超 短期融 资券	012582853. IB	200,000.00	20,000,000.00
9	中国建设 银行股份 有限公司	宁波舟 山港集 团有限 公司 2025 年 度第一 期短期 融资券	042580107. IB	200,000.00	20,000,000.00
10	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
11	中国建设 银行股份 有限公司	上海国 际信托 有限公 司 2025 年度惠 达第一 期定向	082501339. IB	200,000.00	20,000,000.00

		资产支持 票据 优先 A 档			
12	中国建设 银行股份 有限公司	中国对 外经济 贸易信 托有限 公司 2025 年 度惠满 第五期 定向资 产支持 票据优 先 A 档	082581000. IB	200,000.00	20,000,000.00
13	中国建设 银行股份 有限公司	国投泰 康信托 有限公 司 2025 年度惠 诗第八 期定向 资产支 持票据 优先 A 级	082581081. IB	200,000.00	20,000,000.00
14	中国建设 银行股份 有限公司	湖南省 高速公 路集团 有限公 司 2025 年度第 四期短 期融资 券	042580501. IB	100,000.00	10,000,000.00
15	中国建设 银行股份 有限公司	深圳华 菱商业 保理有 限公司 2025 年 度 1 号 第一期 定向资 产支持 商业票 据优先 级	082581057. 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	建信资本管理有限责任公司	JXZBWY26H.OF	建信资本稳盈 26 号单一资产管理计划	1,435,818.70
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	17,564.53
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	5,205.56
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY7H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 7 号固收类集合资金信托计划	2,206.07
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 12 号固收类集合资金信托计划	2,138.73
6	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY10H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 10 号集合信托计划	137.29
7	建信资本管理有限责任公司	JXZBWY63H.OF	建信资本稳盈 63 号单一资产管理计划	63.02

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	17,323,422.88
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	2,185,096.87

注：报告中关联交易数据为年度发生额。

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	44250100000200003 298-0002	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	8,030.17	0.94%
2	普通个人	6,815.53	0.80%
3	普通个人	5,515.53	0.64%
4	普通个人	4,440.08	0.52%
5	普通个人	3,382.18	0.39%
6	普通个人	2,611.75	0.30%
7	普通个人	2,000.00	0.23%
8	普通个人	1,501.10	0.18%
9	普通个人	1,330.26	0.16%
10	普通个人	1,307.79	0.15%

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 12 月 31 日