

# 建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 11 期 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	建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 11 期
产品代码	JXJXBGS2023060211
登记编码	Z7000723000533
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	2023 年 11 月 15 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	7,382,479,668.65	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	9,687,626,128.14	过去三个月	0.3220%
六个月前	1.000000	1.000000	11,821,146,647.51	过去六个月	0.6568%
九个月前	1.000000	1.000000	3,976,494,257.52	过去九个月	1.0932%
一年前	1.000000	1.000000	7,195,864,378.53	过去一年	1.4896%

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人违背理财产品说明书约定的行为。

## 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	189,853.64	25.69%	193,202.36	26.14%
2	同业存单	0.00	0.00%	421,689.25	57.06%
3	拆放同业及买入返售	39,011.80	5.28%	49,640.52	6.72%
4	债券	0.00	0.00%	74,469.48	10.08%
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	510,010.69	69.03%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	738,876.14	100.00%	739,001.61	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.10%

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	1,558,426,621.54	21.09%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251225	390,118,035.17	5.28%
3	定期存款 ZGYH202506060020	现金及银行存款	ZGYH202506060020.CK	202,042,743.01	2.73%
4	25 北京农商银行 CD107	同业存单	112597945.IB	199,347,733.08	2.70%
5	25 中国银行 CD034	同业存单	112504034.IB	199,278,717.16	2.70%
6	25 成都银行 CD093	同业存单	112599443.IB	199,076,607.01	2.69%
7	25 民生银行 CD142	同业存单	112515142.IB	198,518,228.12	2.69%
8	25 中国银行 CD049	同业存单	112504049.IB	113,715,901.05	1.54%
9	定期存款 GSYH202506060013	现金及银行存款	GSYH202506060013.CK	100,986,943.98	1.37%
10	25 交通银行 CD002	同业存单	112506002.IB	99,972,732.38	1.35%

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	上海电力股份有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	012582151. IB	500,000.00	50,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第十期超短期融资券	012582716. IB	500,000.00	50,000,000.00
3	中国建设银行股份有限公司	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠诗第五期定向资产支持票据优先 A 档	082580797. IB	200,000.00	20,000,000.00

## 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	JXZBWX56H.OF	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	934,881.30
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	26,052.91
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	24,714.78

4	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	1,387.16
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY101H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 101 号固收类集合资金信托计划	986.44

#### 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	债券买卖	中国建设银行股份有限公司	99,177,819.18
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	9,889,187.50
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,828,224.67

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	3105013636000009646	中国建设银行股份有限公司上海市分行营业部

## 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	3,937.77	0.53%
2	普通个人	3,509.45	0.48%
3	普通个人	3,022.41	0.41%
4	普通个人	3,011.22	0.41%
5	普通个人	2,761.37	0.37%
6	普通个人	2,568.31	0.35%
7	普通个人	2,560.90	0.35%
8	普通个人	2,440.71	0.33%
9	普通个人	2,417.97	0.33%
10	普通个人	2,051.13	0.28%

## 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