

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 12 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 12 期
产品代码	JXJXBGS2023060212
登记编码	Z7000723000534
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 12 月 06 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	3,559,589,130.45	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	3,870,438,189.46	过去三个月	0.3303%
六个月前	1.000000	1.000000	4,314,922,373.10	过去六个月	0.6647%
九个月前	1.000000	1.000000	5,158,427,652.47	过去九个月	1.0148%
一年前	1.000000	1.000000	10,296,435,562.86	过去一年	1.4068%

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

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	52,636.87	14.78%	56,615.79	15.89%
2	同业存单	0.00	0.00%	238,109.51	66.84%
3	拆放同业及买入返售	12,003.66	3.37%	21,552.14	6.05%
4	债券	0.00	0.00%	39,966.51	11.22%
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	291,579.61	81.85%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	356,220.14	100.00%	356,243.96	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	505,594,076.43	14.19%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251225	120,036,591.12	3.37%
3	25 民生银行 CD331	同业存单	112515331.IB	108,303,619.85	3.04%
4	25 渤海银行 CD376	同业存单	112521376.IB	105,114,034.60	2.95%
5	25 浦发银行 CD257	同业存单	112509257.IB	99,946,793.14	2.81%
6	25 民生银行 CD263	同业存单	112515263.IB	99,946,754.08	2.81%
7	25 广州银行 CD116	同业存单	112580962.IB	99,813,382.06	2.80%
8	25 广州农村商业银行 CD066	同业存单	112597556.IB	99,683,167.56	2.80%
9	25 光大银行 CD072	同业存单	112517072.IB	99,668,566.04	2.80%
10	25 农业银行 CD320	同业存单	112503320.IB	99,657,571.31	2.80%

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	300,000.00	30,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	徐工集团商业保理(徐州)有限公司 2025 年度 10 号第一期两新定向资产支持商业票据优先级	082500877. IB	200,000.00	19,971,480.00
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 年度第一期超短期融资券	012581169. IB	100,000.00	10,000,000.00
4	中国建设银行股份有限公司	中国大唐集团有限公司 2025 年度第五期超短期融资券	012582530. IB	100,000.00	10,000,000.00
5	中国建设银行股份有限公司	中国大唐集团有限公司 2025 年度第七期超	012583025. IB	100,000.00	10,000,000.00

		短期融资券			
6	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 年度第四期短期融资券	042580283. IB	100,000.00	10,000,000.00
7	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

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	JXXTYCL5H.OF	建信信托-信盈策略 5 号信托计划	16,411.30
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	12,418.62
3	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	7,628.93
4	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	6,787.79
5	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	4,024.40
6	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	1,373.31
7	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	328.80

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	10,030,334.67
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	1,145,177.91

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	31050136360000010133	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	5,162.27	1.45%
2	普通个人	3,600.00	1.01%
3	普通个人	3,007.39	0.84%
4	普通个人	2,700.32	0.76%
5	普通个人	2,400.09	0.67%
6	普通个人	1,585.98	0.45%

7	普通个人	1,582.41	0.44%
8	普通个人	1,511.04	0.42%
9	普通个人	1,441.58	0.41%
10	普通个人	1,402.39	0.39%

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