

# 建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 28 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 28 期 |
| 产品代码   | JXJXBGS2024122728         |
| 登记编码   | Z7000725000067            |
| 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 | 4,359,618,722.01 | -     | -       |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 2,429,719,484.49 | 过去三个月 | 0.3721% |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 96,250,924.98    | 过去六个月 | 0.7917% |

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<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       | 106,772.91    | 24.49%        | 111,365.30    | 25.54%        |
| 2  | 同业存单          | 0.00          | 0.00%         | 307,874.46    | 70.60%        |
| 3  | 拆放同业及买入返售     | 0.00          | 0.00%         | 6,981.45      | 1.60%         |
| 4  | 债券            | 0.00          | 0.00%         | 9,879.43      | 2.27%         |
| 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        | 329,299.53    | 75.51%        | 0.00          | 0.00%         |
| 14 | 委外投资——协议方式    | 0.00          | 0.00%         | 0.00          | 0.00%         |
|    | 合计            | 436,072.44    | 100.00%       | 436,100.63    | 100.00%       |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.03%

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             | 813,453,282.99 | 18.65%  |
| 2  | 定期存款 PFYH202512310004 | 现金及银行存款     | PFYH202512310004.CK | 200,009,444.44 | 4.59%   |
| 3  | 同业拆借中心 R007           | 拆放同业及债券买入返售 | R007(5).IB          | 69,814,522.21  | 1.60%   |
| 4  | 25 民生银行 CD230         | 同业存单        | 112515230.IB        | 50,900,700.55  | 1.17%   |
| 5  | 25 浙商银行 CD081         | 同业存单        | 112513081.IB        | 50,340,329.51  | 1.15%   |
| 6  | 定期存款 ZGYH202510170009 | 现金及银行存款     | ZGYH202510170009.CK | 50,172,055.64  | 1.15%   |
| 7  | 定期存款 GSYH202512260019 | 现金及银行存款     | GSYH202512260019.CK | 50,013,750.02  | 1.15%   |
| 8  | 25 民生银行 CD302         | 同业存单        | 112515302.IB        | 46,170,907.18  | 1.06%   |
| 9  | 25 浦发银行 CD237         | 同业存单        | 112509237.IB        | 45,991,204.55  | 1.05%   |
| 10 | 25 渤海银行 CD376         | 同业存单        | 112521376.IB        | 45,893,024.50  | 1.05%   |

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 | JXXTYCL5H.OF      | 建信信托-信盈策略 5 号信托计划            | 57,790.16   |
| 2  | 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   | 29,252.74   |
| 3  | 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       | 24,221.57   |
| 4  | 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 | 17,686.26   |
| 5  | 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            | 6,289.52    |
| 6  | 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 | 4,585.21    |
| 7  | 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       | 2,421.50    |
| 8  | 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 | 769.08      |

#### 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  | 托管费  | 中国建设银行股份有限公司 | 168,012.61 |
| 2  | 代销费  | 中国建设银行股份有限公司 | 93,291.22  |

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 | 44250100005700008964 | 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 |
|----|-------|-----------|-----------|--------------|
|----|-------|-----------|-----------|--------------|

### 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