

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 8 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 8 期
产品代码	JXJXBG2022122608
登记编码	Z7000723000127
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 06 月 27 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	4,878,166,659.41	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	5,219,528,339.49	过去三个月	0.3324%
六个月前	1.000000	1.000000	5,855,602,285.42	过去六个月	0.6659%
九个月前	1.000000	1.000000	6,431,692,322.32	过去九个月	1.0219%
一年前	1.000000	1.000000	7,662,997,192.44	过去一年	1.4206%

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 (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	78,926.25	16.17%	82,714.53	16.94%
2	同业存单	0.00	0.00%	331,002.54	67.80%
3	拆放同业及买入返售	25,007.58	5.12%	38,954.83	7.98%
4	债券	0.00	0.00%	35,532.06	7.28%
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	384,249.96	78.71%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	488,183.79	100.00%	488,203.95	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	604,091,274.90	12.37%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH.20251225	250,075,824.75	5.12%
3	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007.IB	120,101,330.90	2.46%
4	25 工商银行 CD260	同业存单	112502260.IB	102,657,547.43	2.10%
5	25 北京农商银行 CD175	同业存单	112583272.IB	99,946,445.44	2.05%
6	25 交通银行 CD013	同业存单	112506013.IB	99,937,578.00	2.05%
7	25 江苏银行 CD068	同业存单	112514068.IB	99,936,342.40	2.05%
8	25 华夏银行 CD211	同业存单	112518211.IB	99,818,677.72	2.04%
9	25 交通银行 CD040	同业存单	112506040.IB	99,809,806.37	2.04%
10	25 兴业银行 CD030	同业存单	112510030.IB	99,807,609.23	2.04%

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 年度第一期超短期融资券	012580276. IB	400,000.00	40,000,000.00
2	中国建设银行股份有限公司	招商局集团有限公司 2025 年度第九期超短期融资券	012582711. IB	300,000.00	30,000,000.00
3	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
4	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资产支持票据优先 A 档	082501339. IB	200,000.00	20,000,000.00
5	中国建设银行股份有限公司	中铁八局集团有限公司 2025 年度 1 号第一期定向资产支持商业	082580056. IB	150,000.00	15,000,000.00

		票据(科 创票据) 优先级			
--	--	---------------------	--	--	--

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	JXZBWY29H.OF	建信资本稳盈 29 号单 一资产管理计划	1,312,054.27
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	13,009.02
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	1,868.68
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	1,140.00
5	建信资本管理有 限责任公司	JXZBWY65H.OF	建信资本稳盈 65 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	10,900,814.25
2	托管费	中国建设银行股份有 限公司	1,253,525.64

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	44250100000200005534	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	52.25	0.01%
2	普通个人	52.25	0.01%
3	普通个人	52.25	0.01%
4	普通个人	52.25	0.01%
5	普通个人	52.25	0.01%
6	普通个人	52.25	0.01%
7	普通个人	52.25	0.01%
8	普通个人	52.25	0.01%
9	普通个人	52.25	0.01%
10	普通个人	52.25	0.01%

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