

建信理财建信宝现金管理类产品 42 号 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 | 建信理财建信宝现金管理类产品 42 号 |
| 产品代码 | JXJXBGS2025040742 |
| 登记编码 | Z7000725000308 |
| 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 07 月 10 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 | 44,236,755.28 | - | - |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 41,212,610.87 | 过去三个月 | 0.4351% |

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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理的其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记

录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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 | 3,026.63 | 68.37% | 3,027.89 | 68.40% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | 0.00 | 0.00% | 1,398.91 | 31.60% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 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 | 1,400.15 | 31.63% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 4,426.78 | 100.00% | 4,426.80 | 100.00% |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.07%

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 | 30,278,858.51 | 68.40% |
| 2 | 同业拆借中心 R007 | 拆放同业及债券买入返售 | R007. IB | 7,990,733.30 | 18.05% |
| 3 | 同业拆借中心 R014 | 拆放同业及债券买入返售 | R014. IB | 4,829,007.45 | 10.91% |
| 4 | R014(10). IB | 拆放同业及债券买入返售 | R014(10). IB | 841,557.14 | 1.90% |
| 5 | 同业拆借中心 R001 | 拆放同业及债券买入返售 | R001. IB | 327,823.61 | 0.74% |

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产。

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 | JXXTFMZRRY11H.OF | 建信信托凤鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划 | 1,166.01 |
| 2 | 建信信托有限责任公司 | JXXTFMZRRY82H.OF | 建信信托-凤鸣尊享日日盈 82 号固收类集合资金信托计划 | 7.68 |

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 | 3,644.26 |

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 | 11050137510000009672 | 中国建设银行股份有限公司北京复兴支行 |

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 | 100.10 | 2.26% |
| 2 | 普通个人 | 100.01 | 2.26% |
| 3 | 普通个人 | 94.73 | 2.14% |
| 4 | 普通个人 | 90.10 | 2.04% |
| 5 | 普通个人 | 78.09 | 1.77% |
| 6 | 普通个人 | 65.08 | 1.47% |
| 7 | 普通个人 | 62.01 | 1.40% |
| 8 | 普通个人 | 60.38 | 1.36% |
| 9 | 普通个人 | 52.04 | 1.18% |
| 10 | 普通个人 | 50.28 | 1.14% |

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