

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 16 期 2025 年一季度投资管理报告

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

报告期：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 03 月 31 日

报告送出日：2025 年 04 月 10 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 16 期
产品代码	JXJXBGS2023051116
登记编码	Z7000723000495
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	2024 年 01 月 17 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	3,558,917,014.68	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	7,079,733,882.68	过去三个月	0.3776%
六个月前	1.000000	1.000000	6,436,146,288.82	过去六个月	0.7843%
九个月前	1.000000	1.000000	4,703,091,202.84	过去九个月	1.2247%
一年前	1.000000	1.000000	9,207,450,922.99	过去一年	1.6731%

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，未发现有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	44,480.40	12.49%	45,027.98	12.64%
2	同业存单	0.00	0.00%	228,840.38	64.26%
3	拆放同业及买入返售	20,005.63	5.62%	34,006.86	9.55%
4	债券	0.00	0.00%	48,222.55	13.54%
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	291,584.54	81.89%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	356,070.58	100.00%	356,097.77	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	占总资产的比例
1	现金及活期存款	现金及银行存款	F100201	349,983,099.68	9.83%
2	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007.SH	200,056,348.48	5.62%
3	24 光大银行 CD095	同业存单	112417095.IB	199,435,934.85	5.60%
4	24 民生银行 CD230	同业存单	112415230.IB	199,399,489.70	5.60%
5	24 工商银行 CD178	同业存单	112402178.IB	199,208,790.17	5.59%
6	24 浙商银行 CD163	同业存单	112413163.IB	197,594,897.49	5.55%
7	24 交通银行 CD304	同业存单	112406304.IB	148,749,979.87	4.18%
8	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001.IB	140,012,273.97	3.93%
9	24 上海农商银行 CD016	同业存单	112497216.IB	99,890,404.31	2.81%
10	24 光大银行 CD078	同业存单	112417078.IB	99,804,849.10	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）

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）
----	-------	----------	----------	-------------

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	4,464,463.57
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	259,713.88

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	31050136360000010480	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	3,012.13	0.85%
2	普通个人	2,673.81	0.75%
3	普通个人	2,020.28	0.57%
4	普通个人	1,567.38	0.44%
5	普通个人	1,505.81	0.42%
6	普通个人	1,322.78	0.37%
7	普通个人	1,177.92	0.33%
8	普通个人	1,147.93	0.32%
9	普通个人	1,066.55	0.30%
10	普通个人	1,020.08	0.29%

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
----	-------	---------------	---------------	--------------

建信理财有限责任公司
2025 年 04 月 10 日