

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 18 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 18 期
产品代码	JXJXBGS2023051118
登记编码	Z7000723000497
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 26 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	3,541,491,791.25	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	6,212,639,285.71	过去三个月	0.3799%
六个月前	1.000000	1.000000	7,646,910,374.82	过去六个月	0.7707%
九个月前	1.000000	1.000000	6,262,433,953.51	过去九个月	1.2118%
一年前	1.000000	1.000000	11,975,908,722.97	过去一年	1.6439%

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

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	47,836.58	13.50%	48,889.70	13.80%
2	同业存单	0.00	0.00%	237,761.24	67.11%
3	拆放同业及买入返售	13,004.18	3.67%	25,005.23	7.06%
4	债券	0.00	0.00%	42,646.09	12.04%
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	293,436.07	82.83%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	354,276.83	100.00%	354,302.26	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

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	318,382,849.64	8.99%
2	24 平安银行 CD059	同业存单	112411059. IB	199,850,074.48	5.64%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	130,041,772.36	3.67%
4	同业拆借中心 R001	拆放同业及债券买入返售	R001. IB	120,010,520.55	3.39%
5	24 兴业银行 CD090	同业存单	112410090. IB	99,963,011.62	2.82%
6	24 兴业银行 CD101	同业存单	112410101. IB	99,928,404.13	2.82%
7	24 华夏银行 CD107	同业存单	112418107. IB	99,875,747.54	2.82%
8	24 工商银行 CD083	同业存单	112402083. IB	99,851,001.26	2.82%
9	24 宁波银行 CD154	同业存单	112470338. IB	99,715,443.78	2.81%
10	24 工商银行 CD061	同业存单	112402061. IB	99,705,220.79	2.81%

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	福建省高速公路集团有限公司 2022 年度第十二期中期票据	102281732. IB	100,000.00	10,056,900.00

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

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	5,457,305.79
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	282,062.75

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、高流动性信用债及银行存单等高流动性资产，故产品

的流动性较好、风险较低。本产品在本季度期间流动性指标符合监管相关规定，未出现流动性问题。

（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，债券组合整体票息尚可，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。本产品所投资资产于本季度未发生违约等重大风险事件。

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	11050137510000009223	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	4,684.00	1.32%
2	普通个人	2,522.57	0.71%
3	普通个人	2,320.16	0.66%
4	普通个人	1,324.48	0.37%
5	普通个人	1,209.38	0.34%
6	普通个人	1,204.02	0.34%
7	普通个人	1,157.58	0.33%
8	普通个人	1,075.04	0.30%
9	普通个人	1,043.44	0.29%
10	普通个人	1,043.11	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