

# 建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 16 期 2025 年三季度投资管理报告

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

报告日：2025 年 09 月 30 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	2,943,605,017.07	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	3,530,945,373.80	过去三个月	0.3287%
六个月前	1.000000	1.000000	3,558,917,014.68	过去六个月	0.6955%
九个月前	1.000000	1.000000	7,079,733,882.68	过去九个月	1.0757%
一年前	1.000000	1.000000	6,436,146,288.82	过去一年	1.4852%

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

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	47,711.76	16.20%	50,290.15	17.08%
2	同业存单	0.00	0.00%	198,265.57	67.33%
3	拆放同业及买入返售	15,003.03	5.10%	30,451.22	10.34%
4	债券	0.00	0.00%	15,475.81	5.26%
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	231,750.04	78.70%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	294,464.83	100.00%	294,482.74	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

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	301,032,821.98	10.22%
2	24 浙商银行 CD163	同业存单	112413163. IB	199,291,236.66	6.77%
3	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH	150,030,328.24	5.09%
4	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	119,574,529.70	4.06%
5	24 兴业银行 CD280	同业存单	112410280. IB	99,820,719.23	3.39%
6	24 工商银行 CD154	同业存单	112402154. IB	99,690,897.10	3.39%
7	25 中信银行 CD161	同业存单	112508161. IB	99,684,387.37	3.39%
8	25 浦发银行 CD039	同业存单	112509039. IB	99,389,157.94	3.38%
9	25 农业银行 CD053	同业存单	112503053. IB	99,320,826.96	3.37%
10	25 兴业银行 CD048	同业存单	112510048. IB	99,295,012.32	3.37%

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	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	6,751.02

#### 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	1,373,286.24
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	183,104.84

## 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	3,500.13	1.19%
2	普通个人	1,776.93	0.60%
3	普通个人	1,366.52	0.46%
4	普通个人	1,332.12	0.45%
5	普通个人	1,186.24	0.40%
6	普通个人	1,156.03	0.39%
7	普通个人	1,083.95	0.37%
8	普通个人	1,074.08	0.36%
9	普通个人	1,027.28	0.35%
10	普通个人	1,011.26	0.34%

### 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 09 月 30 日