

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 17 期 2026 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

报告日：2026 年 03 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 17 期
产品代码	JXJXBGS2023051117
登记编码	Z7000723000496
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 23 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	1,889,514,229.16	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	2,601,077,900.41	过去三个月	0.3163%
六个月前	1.000000	1.000000	2,838,788,217.30	过去六个月	0.6478%
九个月前	1.000000	1.000000	3,175,548,428.84	过去九个月	0.9858%
一年前	1.000000	1.000000	4,379,207,754.55	过去一年	1.3275%

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

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存在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	16,981.10	8.98%	20,131.35	10.65%
2	同业存单	0.00	0.00%	146,067.74	77.27%
3	拆放同业及债券买入返售	10,001.19	5.29%	10,001.19	5.29%
4	债券	0.00	0.00%	12,834.38	6.79%
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	境外资产	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	162,040.54	85.73%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
15	其他资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	189,022.83	100.00%	189,034.66	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	171,017,741.02	9.05%
2	25 浦发银行 CD101	同业存单	112509101. IB	99,968,615.14	5.29%
3	25 浙商银行 CD072	同业存单	112513072. IB	99,898,003.98	5.28%
4	25 工商银行 CD170	同业存单	112502170. IB	99,816,100.59	5.28%
5	25 交通银行 CD167	同业存单	112506167. IB	99,527,125.72	5.27%
6	25 农发 21	债券	250421. IB	50,585,988.67	2.68%
7	25 农发 31	债券	250431. IB	50,421,768.13	2.67%
8	25 兴业银行 CD119	同业存单	112510119. IB	49,838,751.18	2.64%
9	26 交通银行 CD058	同业存单	112606058. IB	42,413,101.48	2.24%
10	26 浦发银行 CD040	同业存单	112609040. IB	35,369,004.11	1.87%

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	JXXTFMZRRY114H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 114 号固收类集合资金信托计划	8,799.84
2	建信信托有限责任公司	JXXTYCL5H.OF	建信信托-信盈策略 5 号信托计划	5,185.18
3	建信信托有限责任公司	JXXTYCL7H.OF	建信信托-信盈策略 7 号信托计划	4,300.63
4	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	602.97
5	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	579.54
6	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY119H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 119 号固收类集合资金信托计划	156.17
7	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY115H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 115 号固收类集合资金信托计划	54.79
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY122H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 122 号固收类集合资金信托计划	6.60

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	2,006,388.32
2	托管费	中国建设银行股份有限公司	122,801.54

注：报告中关联交易数据为季度发生额。

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	31050136360000010481	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	3,053.37	1.62%
2	普通个人	2,085.64	1.10%
3	普通个人	2,032.65	1.08%
4	普通个人	1,524.82	0.81%
5	普通个人	1,014.40	0.54%
6	普通个人	1,002.69	0.53%
7	普通个人	937.64	0.50%
8	普通个人	852.45	0.45%
9	普通个人	829.15	0.44%
10	普通个人	801.13	0.42%

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

2026 年 03 月 31 日