

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 18 期 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	3,082,174,783.97	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	3,409,882,484.25	过去三个月	0.3293%
六个月前	1.000000	1.000000	3,273,910,620.71	过去六个月	0.6656%
九个月前	1.000000	1.000000	3,541,491,791.25	过去九个月	1.0186%
一年前	1.000000	1.000000	6,212,639,285.71	过去一年	1.4023%

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	40,166.09	13.02%	47,907.64	15.53%
2	同业存单	0.00	0.00%	224,146.10	72.66%
3	拆放同业及买入返售	10,003.05	3.24%	11,855.53	3.84%
4	债券	0.00	0.00%	24,563.17	7.96%
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	258,283.95	83.74%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	308,453.09	100.00%	308,472.45	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.08%

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	377,896,301.56	12.25%
2	25 兴业银行 CD036	同业存单	112510036. IB	139,731,519.59	4.53%
3	25 浦发银行 CD306	同业存单	112509306. IB	103,967,620.30	3.37%
4	25 青岛银行 CD082	同业存单	112586164. IB	101,545,829.13	3.29%
5	25 兴业银行 CD256	同业存单	112510256. IB	101,071,434.35	3.28%
6	25 杭州银行 CD183	同业存单	112583655. IB	100,556,803.27	3.26%
7	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH. 2025 1225	100,030,538.60	3.24%
8	25 交通银行 CD006	同业存单	112506006. IB	99,955,682.86	3.24%
9	25 长沙银行 CD293	同业存单	112586599. IB	99,936,795.11	3.24%
10	25 交通银行 CD027	同业存单	112506027. IB	99,912,059.70	3.24%

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	重庆三峰环境集团股份有限公司 2025 年度 1 号第一期绿色定向资产支持商业票据优先级	082580782. IB	200,000.00	20,000,000.00
2	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
3	中国建设银行股份有限公司	宁波交通投资集团有限公司 2025 年度第二期超短	012581826. IB	100,000.00	10,000,000.00

		期融资券			
4	中国建设银行股份有限公司	招商局港口集团股份有限公司 2025 年度第二期超短期融资券	012582728. IB	100,000.00	10,000,000.00
5	中国建设银行股份有限公司	上海国际信托有限公司 2025 年度惠达第一期定向资产支持票据优先 A 档	082501339. IB	100,000.00	10,000,000.00
6	中国建设银行股份有限公司	国投泰康信托有限公司 2025 年度惠诗第五期定向资产支持票据优先 A 档	082580797. IB	100,000.00	10,000,000.00

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）
1	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	22,887.66
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 12 号固收类集合资金信托计划	3,126.16
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托风鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	1,535.15

4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY101H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 101 号固收类集合资金信托计划	383.62
---	------------	-------------------	------------------------------	--------

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	存款	中国建设银行股份有限公司	400,000,000.00
2	代收费	中国建设银行股份有限公司	8,318,834.51
3	托管费	中国建设银行股份有限公司	838,443.03

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	1105013751000009223	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	4,848.93	1.57%

2	普通个人	4,180.23	1.36%
3	普通个人	4,103.77	1.33%
4	普通个人	3,000.94	0.97%
5	普通个人	2,548.30	0.83%
6	普通个人	2,500.45	0.81%
7	普通个人	1,905.82	0.62%
8	普通个人	1,411.35	0.46%
9	普通个人	1,371.04	0.44%
10	普通个人	1,300.97	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
----	-------	---------------	---------------	--------------

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