

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 19 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 19 期
产品代码	JXJXBGS2023051119
登记编码	Z7000723000498
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 02 月 08 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	418,553,813.89	-	-
三个月前	1.000000	1.000000	349,228,508.00	过去三个月	0.3513%
六个月前	1.000000	1.000000	413,526,239.10	过去六个月	0.6558%
九个月前	1.000000	1.000000	229,237,130.70	过去九个月	1.0422%
一年前	1.000000	1.000000	319,117,528.21	过去一年	1.4100%

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

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	5,402.26	12.90%	5,829.65	13.92%
2	同业存单	0.00	0.00%	26,146.68	62.43%
3	拆放同业及买入返售	1,500.46	3.58%	8,583.86	20.50%
4	债券	0.00	0.00%	1,318.43	3.15%
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	34,971.71	83.52%	0.00	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	合计	41,874.43	100.00%	41,878.62	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.06%

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	56,272,966.02	13.44%
2	同业拆借中心 R007	拆放同业及债券买入返售	R007. IB	46,044,482.44	10.99%
3	25 浙商银行 CD077	同业存单	112513077. IB	16,003,295.81	3.82%
4	GC007	拆放同业及债券买入返售	204007. SH. 20251225	15,004,580.82	3.58%
5	25 重庆农村商行 CD080	同业存单	112599659. IB	12,287,051.04	2.93%
6	25 浙商银行 CD078	同业存单	112513078. IB	11,430,925.58	2.73%
7	同业拆借中心 R014	拆放同业及债券买入返售	R014. IB	10,347,873.12	2.47%
8	25 交通银行 CD019	同业存单	112506019. IB	9,993,385.79	2.39%
9	25 广州银行 CD012	同业存单	112590946. IB	9,990,300.76	2.39%
10	25 工商银行 CD087	同业存单	112502087. IB	9,971,656.60	2.38%

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	中银国际证券股份有限公司	ZYWJ41H.OF	中银证券安鑫稳健 41 号单一资产管理计划	14,364.47
2	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY12H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 12 号固收类集合资金信托计划	11,260.78
3	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY81H.OF	建信信托-凤鸣尊享日日盈 81 号固收类集合资金信托计划	2,023.09
4	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY11H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 11 号集合信托计划	236.87
5	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY10H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 10 号集合信托计划	223.10
6	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	191.82
7	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	160.57
8	建信信托有限责任公司	JXXTFMZRRY102H.OF	建信信托凤鸣尊享日日盈 102 号固收类集合资金信托计划	32.88
9	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	16.44

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	中国银行股份有限公司	2,000,000.00

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	建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 19 期	761478184361	中国银行深圳分行营业部

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	503.29	1.20%
2	普通个人	501.13	1.20%
3	普通个人	490.85	1.17%
4	普通个人	443.00	1.06%
5	普通个人	402.56	0.96%
6	普通个人	392.66	0.94%
7	普通个人	392.04	0.94%
8	普通个人	370.84	0.89%
9	普通个人	301.94	0.72%
10	普通个人	301.46	0.72%

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