建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第21期
2026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：中国银行股份有限公司
报告日：2026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21期
产品代码	JXJXBGS2025031721
登记编码	Z7000725000277
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	2025年06月13日
计划终止日期	无固定期限
报告期末产品总份额	873,618,011.55份

注：产品基本信息以理财产品说明书为准。

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

币种：人民币

份额代码	份额设立日期	时点指标：报告期末	区间指标：报告期
		资产净值	年化收益率
JXJXBGS2025031721	20250613	873,618,011.55	1.86%(20260701-20260930)
JXJXBGS202531721B	-	-	-

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，未发现有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。

（四）产品投资在满足流动性的前提下，综合运用久期策略、杠杆策略、类属配置策略、骑乘策略等投资策略提升产品收益。

第四章 托管人报告

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

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	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例	占产品总资产的比例
1	现金及银行存款	61.58%	61.66%
2	同业存单	0.00%	5.66%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	32.52%
4	债券	0.00%	0.00%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	38.42%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.16%
16	合计	100.00%	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

5.2 报告期末持有前十项资产情况

5.2.1 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

币种：人民币

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例

1	现金及活期存款	538,046,106.50	61.59%
2	中信信托善建3号证券投资信托计划	335,177,295.93	38.37%
3	国联建元稳健38号单一资产管理计划	547,337.68	0.06%

5.2.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

币种：人民币

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例
1	现金及活期存款	538,811,178.82	61.68%
2	R014	284,188,674.55	32.53%
3	26交通银行CD106	5,201,439.83	0.60%
4	26交通银行CD108	5,201,017.44	0.60%
5	26交通银行CD117	5,198,858.99	0.60%
6	26中信银行CD040	2,612,660.98	0.30%
7	26北京银行CD023	2,612,028.38	0.30%
8	26江苏银行CD036	2,612,028.38	0.30%
9	26中信银行CD172	2,607,486.98	0.30%
10	25交通银行CD296	2,606,811.58	0.30%

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 报告期内投资关联方发行的证券情况

币种：人民币

关联方名称	证券简称	交易金额

注：报告中关联交易数据为季度/半年度/年度发生额，根据监管要求可能追溯至产品成立日。

5.4.2 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

币种：人民币

关联方名称	证券简称	交易金额

注：报告中关联交易数据为季度/半年度/年度发生额，根据监管要求可能追溯至产品成立日。

5.4.3 报告期内其他重大关联交易的情况

币种：人民币

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
1	托管费	中国银行股份有限公司	20260917	托管费	21,764.36	
2	资产管理产品管理费	建信信托有限责任公司	20260930	建信信托凤鸣尊享日日盈7号固收类集合资金信托计划	5.27	报告区间计提管理费
3	资产管理产品管理费	建信信托有限责任公司	20260930	建信信托-凤鸣尊享日日盈125号固收类集合资金信托计划	9,947.69	报告区间计提管理费
4	资产管理产品管理费	建信信托有限责任公司	20260930	建信信托-凤鸣尊享日日盈126号固收类集合资金信托计划	3,127.32	报告区间计提管理费

注：报告中关联交易数据为季度/半年度/年度发生额，根据监管要求可能追溯至产品成立日。

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21期	333776257237	中国银行北京中银大厦支行营业部

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

份额类型：A

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	800.28	0.92%
2	普通个人	728.92	0.83%
3	普通个人	720.08	0.82%
4	普通个人	649.08	0.74%
5	普通个人	640.16	0.73%
6	普通个人	546.49	0.63%
7	普通个人	506.60	0.58%
8	普通个人	501.84	0.57%
9	普通个人	501.01	0.57%
10	普通个人	500.32	0.57%

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 09 月 30 日