

建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品 2022 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2022 年 12 月 31 日

建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品于 2020 年 09 月 18 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 66,384,189,695.84 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2022 年 12 月 31 日，产品单位净值为 1.0000。本报告期内，产品存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日 (报告期末最后一个市场 交易日)	1.0000	1.0000	66,384,189,695.84
一个月前	1.0000	1.0000	72,171,221,446.09
两个月前	1.0000	1.0000	77,240,198,917.16
三个月前	1.0000	1.0000	76,789,049,259.09
六个月前	1.0000	1.0000	87,268,373,520.08
一年前	1.0000	1.0000	102,226,283,332.58

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。

二、产品投资组合详细情况

产品名称	募集起始日	募集结束日	产品成立日	产品到期日
建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品	2020-09-17	2020-09-17	2020-09-18	-

理财产品管理人：建信理财有限责任公司

理财产品托管人：招商银行深圳分行营业部

三、期末资产持仓穿透后穿透前

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资产的比例 (%)	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资产的比例 (%)
现金及银行存款	1,292,434.92	19.45%	2,880,092.86	39.80%
同业存单	0.00	0.00%	2,467,877.90	34.10%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	471,664.83	6.52%
债券	0.00	0.00%	1,416,794.99	19.58%
理财直接融资工具	0.00	0.00%	0.00	0.00%
新增可投资资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
非标准化债权类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
金融衍生品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	0.00	0.00%
商品类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
另类资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
公募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	5,352,408.68	80.55%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	6,644,843.60	100.00%	7,236,430.59	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.10%

注：杠杆比例=期末穿透前资产合计/期末资产净值。

四、前十大投资资产明细

序号	资产名称	资产规模 (元)	资产占比 (%)
1	21 进出 12	1,404,165,065.75	1.93%
2	R007	975,997,584.00	1.34%

3	R014	900,001,200.00	1.24%
4	22 浙商银行 CD062	893,315,311.23	1.23%
5	22 浦发银行 CD164	885,778,929.09	1.22%
6	22 上海银行 CD118	839,790,004.33	1.16%
7	20 进出 13	809,311,773.64	1.11%
8	22 中国银行 CD041	688,868,228.22	0.95%
9	铁建 023A	595,713,427.42	0.82%
10	22 江苏银行 CD097	592,906,648.63	0.82%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、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。

六、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。

七、投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	托管户	755947383110101	建信理财有限责任公司 理财产品托管专户	招商银行深圳分行营业部

八、报告期内关联交易情况

（一）理财产品投资与本公司或托管机构有重大利害关系的机构发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	交易数量	交易净价	关联方名称	关联方角色
1	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	2,400,000	100.0000	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	22 交子金融 SCP001	企业债务融资工具	012281627. IB	570,000	100.0000	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	20 文广集团 MTN001	企业债务融资工具	102000559. IB	300,000	100.0942	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	22 长沙水业 SCP002	企业债务融资工具	012281598. IB	160,000	100.0000	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	22 陕天然气 CP001	企业债务融资工具	042280187. IB	250,000	100.0002	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	22 鄂联投 SCP002	企业债务融资工具	012281556. IB	580,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	22 泉州金控 SCP001	企业债务融资工具	012281403. IB	150,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	22 津城建 CP001	企业债务融资工具	042280138. IB	50,000	100.0007	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	18 常城建 MTN003	企业债务融资工具	101800327. IB	300,000	100.8035	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	18 豫投资 MTN003	企业债务融资工具	101800453. IB	300,000	100.5772	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	21 陆金开 MTN002	企业债务融资工具	102100483. IB	1,000,000	99.9956	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	21 建元 5A1_bc	资产支持证券	2189154. IB	1,000,000	2.2300	建信信托有限责任公司	计划管理人
13	21 中盈万家 3A1_bc	资产支持证券	2189208. IB	5,400,000	5.5000	建信信托有限责任公司	计划管理人

14	18 娄底高新 MTN001	企业债务融资工具	101800328. IB	300,000	101.0175	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
15	20 沪打捞 MTN001	企业债务融资工具	102000423. IB	100,000	100.2066	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	22 重庆发展 SCP002	企业债务融资工具	012282834. IB	530,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
17	22 利港 SCP004	企业债务融资工具	012282127. IB	100,000	100.0004	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	22 粤环保 SCP003	企业债务融资工具	012282373. IB	350,000	100.0002	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
19	22 甬交投 SCP002	企业债务融资工具	012282020. IB	290,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
20	22 华侨城 SCP002	企业债务融资工具	012281760. IB	590,000	100.0000	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	22 江西交投 SCP014	企业债务融资工具	012283739. IB	1,500,000	100.0002	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
22	22 厦门火炬 SCP002	企业债务融资工具	012283840. IB	200,000	100.0008	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
23	22 蒙东能源 SCP002	企业债务融资工具	012283847. IB	200,000	100.0007	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商

（二）其他重大关联交易

无

九、期末现金管理类产品前十名份额持有人情况

序号	投资人类别	持有份额(万份)	占总份额比例(%)
1	普通个人	7,530.28	0.11%
2	普通个人	6,430.49	0.10%
3	普通个人	6,010.29	0.09%
4	普通个人	5,940.12	0.09%
5	普通个人	5,568.58	0.08%
6	普通个人	4,791.43	0.07%

7	普通个人	4,166.47	0.06%
8	普通个人	4,136.88	0.06%
9	普通个人	3,941.15	0.06%
10	普通个人	3,910.22	0.06%

十、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十一、产品整体运作情况

（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。

十二、其他

本报告披露的产品净值及份额净值经过安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认。

特此公告

建信理财有限责任公司

2022年12月31日

附录一

建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2022年12月31日

我司依照监管要求，现对建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单披露如下：

交易结构	融资客户名称	项目名称	剩余融资期限（天）	风险状况
------	--------	------	-----------	------

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：正常
到期收益分配详见产品说明书。