

建信理财“建信宝 1 号”按日开放式理财产品 2023 年三季度投资管理报告

报告日：2023 年 09 月 30 日

建信理财“建信宝 1 号”按日开放式理财产品于 2019 年 12 月 17 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 17,206,103,355.38 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 年 09 月 30 日，产品单位净值为 1.000000。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	1.000000	1.000000	17,206,103,355.38
一个月前	1.000000	1.000000	19,435,152,225.29
二个月前	1.000000	1.000000	19,782,730,481.18
三个月前	1.000000	1.000000	15,986,081,383.15
六个月前	1.000000	1.000000	7,202,610,632.32
一年前	1.081220	1.081220	4,905,182,521.89

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 1 号”按日开放式理财产品	2019-11-29	2019-12-16	2019-12-17	-

理财产品管理人：建信理财有限责任公司

理财产品托管人：中国建设银行股份有限公司深圳市分行

三、期末资产持仓

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	204,876.34	11.90%	441,958.53	25.76%
同业存单	0.00	0.00%	890,291.18	51.90%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	59,996.44	3.50%
债券	0.00	0.00%	323,244.28	18.84%
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	1,516,577.22	88.10%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,721,453.56	100.00%	1,715,490.43	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.06%

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	R014	500,001,070.00	2.91%
2	23 浦发银行 CD028	299,131,870.20	1.74%
3	22 交通银行 CD243	298,904,995.84	1.74%
4	23 农业银行 CD056	295,965,190.80	1.72%
5	23 光大银行 CD120	295,944,143.71	1.72%

6	23 交通银行 CD129	295,541,291.25	1.72%
7	23 农业银行 CD044	247,179,014.36	1.44%
8	23 兴业银行 CD097	199,038,954.90	1.16%
9	23 浙商银行 CD093	198,241,777.01	1.15%
10	23 中国银行 CD014	197,894,758.36	1.15%

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、高流动性信用债及银行存单等高流动性资产，故产品的流动性较好、风险较低。本产品在本季度期间流动性指标符合监管相关规定，未出现流动性问题。

（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，债券组合整体票息尚可，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。本产品所投资资产于本季度未发生违约等重大风险事件。

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	44250100000200 003298-0002	建信理财有限责任公司 理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司深圳市分行
---	-----	-------------------------------	------------------------	-------------------

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	22 南山开发 ABN001 优先	资产支持证券	082280820. IB	350,000	99.9634	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	19 首钢 MTN001	企业债务融资工具	101900134. IB	100,000	100.5734	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	19 首创集 MTN001	企业债务融资工具	101900292. IB	200,000	100.7124	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	22 盛世融迪 5 优先_bc	资产支持证券	2289352. IB	300,000	44.5148	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	23 鲁钢铁 SCP002	企业债务融资工具	012380377. IB	200,000	100.0064	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
6	23 海曙广聚 SCP002	企业债务融资工具	012380871. 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
7	23 物产中大 SCP005	企业债务融资工具	012382591. IB	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
8	23 华电江苏 SCP019	企业债务融资工具	012382968. IB	500,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
9	23 徐工集团 SCP016	企业债务融资工具	012382982. IB	200,000	100.0003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	23 苏交通 SCP018	企业债务融资工具	012383348. IB	300,000	100.0003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
11	23 中车 SCP005	企业债务融资工具	012383360. IB	400,000	100.0002	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	23 青岛华通 CP001	企业债务融资工具	042380308. IB	200,000	100.0005	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
13	19 首钢	企业债务	101900488. IB	100,000	101.1673	中国建设银	主承销商或

	MTN003	融资工具				行股份有限 公司	联席承销商
14	19 川高速 MTN003	企业债务 融资工具	101901206. IB	200,000	101.2144	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商
15	21 华电江 苏 MTN001	企业债务 融资工具	102101273. IB	200,000	100.7426	中国建设银 行股份有限 公司	主承销商或 联席承销商

（二）理财产品投资关联方发行的资产管理产品

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额（元）	关联方名称
2023/9/27	建信资本稳盈 26 号单 一资产管理计划	赎回	560000000	建信资本管 理有限责任 公司
2023/9/26	建信资本稳盈 26 号单 一资产管理计划	赎回	500000000	建信资本管 理有限责任 公司
2023/9/19	建信资本稳盈 26 号单 一资产管理计划	赎回	50000000	建信资本管 理有限责任 公司
2023/9/14	建信资本稳盈 26 号单 一资产管理计划	赎回	50000000	建信资本管 理有限责任 公司
2023/9/11	建信资本稳盈 26 号单 一资产管理计划	赎回	100000000	建信资本管 理有限责任 公司
2023/8/31	建信基金安心宝 2 号 集合资产管理计划	申购	300000000	建信基金管 理有限责任 公司
2023/8/30	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计 划	赎回	10000000	建信基金管 理有限责任 公司
2023/8/28	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计 划	赎回	1500000000	建信基金管 理有限责任 公司
2023/8/16	建信资本稳盈 26 号单 一资产管理计划	赎回	200000000	建信资本管 理有限责任 公司
2023/8/14	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计 划	赎回	200000000	建信基金管 理有限责任 公司
2023/8/10	建信资本稳盈 26 号单 一资产管理计划	赎回	400000000	建信资本管 理有限责任 公司
2023/8/7	建信保险资管安鑫 8 号资产管理产品	赎回	200092569.74	建信保险管 理有限责任

				公司
2023/8/3	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	200013686.7	建信基金管理有限责任公司
2023/8/3	建信资本稳盈 26 号单一资产管理计划	赎回	200000000	建信资本管理有限责任公司
2023/8/1	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	1000000000	建信信托管理有限责任公司
2023/7/28	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	赎回	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/27	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	1000000000	建信信托管理有限责任公司
2023/7/27	建信保险资管安鑫 8 号资产管理产品	申购	200000000	建信保险管理有限责任公司
2023/7/27	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	赎回	2000000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/26	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	赎回	200000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/24	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	赎回	500000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/21	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	申购	250000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/19	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	申购	100000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/18	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	赎回	150000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/13	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	赎回	200000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/11	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	申购	350000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/10	建信基金惠众添添赢 47 号单一资产管理计划	赎回	800000000	建信基金管理有限责任公司

2023/7/7	建信基金惠众添添赢47号单一资产管理计划	申购	700000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/6	建信基金惠众添添赢47号单一资产管理计划	申购	200000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/5	建信基金惠众添添赢47号单一资产管理计划	申购	600000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/4	建信基金惠众添添赢47号单一资产管理计划	申购	2000000000	建信基金管理有限责任公司
2023/7/3	建信资本稳盈26号单一资产管理计划	申购	800000000	建信资本基金管理有限责任公司
2023/7/3	建信基金惠众添添赢47号单一资产管理计划	赎回	800000000	建信基金管理有限责任公司

（三）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	7,540.98	0.44%
2	普通个人	5,316.54	0.31%
3	普通个人	5,025.04	0.29%
4	普通个人	4,522.53	0.26%
5	普通个人	4,256.25	0.25%
6	普通个人	4,020.03	0.23%
7	普通个人	3,642.60	0.21%
8	普通个人	3,602.12	0.21%
9	普通个人	3,228.43	0.19%
10	普通个人	3,000.00	0.17%

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。

特此公告

建信理财有限责任公司

2023 年 09 月 30 日

附录一

建信理财“建信宝 1 号”按日开放式理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2023 年 09 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财“建信宝 1 号”按日开放式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。