

# 建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品 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”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 37,037,392,242.79 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 1.0000。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	1.0000	1.0000	37,037,392,242.79
一个月前	1.0000	1.0000	38,855,573,475.69
两个月前	1.0000	1.0000	41,067,869,105.07
三个月前	1.0000	1.0000	43,489,860,868.55
六个月前	1.0000	1.0000	52,781,732,240.76
一年前	1.0000	1.0000	76,789,049,259.09

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	425,377.46	11.47%	1,085,376.10	29.48%
同业存单	0.00	0.00%	1,717,291.84	46.64%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	82,307.83	2.24%
债券	0.00	0.00%	797,119.97	21.65%
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	3,281,751.75	88.53%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,707,129.21	100.00%	3,682,095.74	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	22 浦发银行 CD164	799,253,410.37	2.16%
2	R014	697,447,646.17	1.89%
3	22 中国银行 CD041	599,374,484.52	1.62%
4	22 江苏银行 CD161	499,495,060.06	1.35%

5	23 光大银行 CD187	489,986,692.50	1.32%
6	23 中信银行 CD153	393,367,675.39	1.06%
7	20 萧经 01	311,285,990.25	0.84%
8	22 平安银行 CD123	299,721,413.90	0.81%
9	23 交通银行 CD046	299,365,009.67	0.81%
10	23 交通银行 CD099	296,715,772.22	0.80%

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“建信宝”按日开放式净值型理财产品	招商银行深圳市分行

			品	
--	--	--	---	--

## 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	900,000	100.0000	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
2	20 江铃汽车 MTN001	企业债务融资工具	102001917. IB	2,500,000	100.0279	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
3	23 江苏广电 SCP005	企业债务融资工具	012382498. IB	200,000	100.0051	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
4	23 杭商贸 SCP002	企业债务融资工具	012382851. IB	300,000	100.0003	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
5	23 光大集团 SCP010	企业债务融资工具	012382854. 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
6	23 萧山机场 SCP002	企业债务融资工具	012382864. IB	600,000	100.0001	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
7	23 光大集团 SCP011	企业债务融资工具	012382867. IB	400,000	100.0003	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	23 华能水电 SCP005	企业债务融资工具	012382871. 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
9	23 越秀租赁 SCP008	企业债务融资工具	012382907. IB	300,000	100.0004	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
10	23 沪电力 SCP014	企业债务融资工具	012382941. 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
11	23 华电江苏 SCP019	企业债务融资工具	012382968. IB	600,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
12	23 国联 SCP022	企业债务融资工具	012382995. 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
13	23 鼓风机 SCP004	企业债务融资工具	012383234. IB	200,000	100.0006	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	23 中车 SCP006	企业债务融资工具	012383361. 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

						公司	
15	23 北京三快 PPN001	企业债务融资工具	032300488. IB	400,000	100.0005	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
16	19 首钢 MTN003	企业债务融资工具	101900488. IB	200,000	101.1667	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
17	19 川高速 MTN003	企业债务融资工具	101901206. IB	100,000	101.3349	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	21 赣国资 MTN001	企业债务融资工具	102100427. IB	200,000	100.8119	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
19	21 华电江苏 MTN001	企业债务融资工具	102101273. IB	300,000	100.5935	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
20	22 盛世融迪 5 优先_bc	资产支持证券	2289352. IB	900,000	44.5146	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
21	23 济南轨交 SCP002	企业债务融资工具	012381282. 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
22	23 物产中大 SCP005	企业债务融资工具	012382591. IB	800,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
23	23 鲲鹏投资 SCP007	企业债务融资工具	012383462. IB	500,000	100.0003	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
24	23 宁河西 CP001	企业债务融资工具	042380133. IB	1,000,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
25	23 唐山实业 CP001	企业债务融资工具	042380538. IB	400,000	100.0006	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
26	20 常德城投 MTN003	企业债务融资工具	102002333. IB	1,000,000	100.2631	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
27	21 招商局港 MTN001	企业债务融资工具	102100703. IB	500,000	100.5617	招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
28	21 鄂能源 MTN001	企业债务融资工具	102101242. IB	500,000	100.6911	招商银行股份有限公司	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	份额	关联方名称
2023/7/27	建信保险资管安盈添利 9 号集合资产管理计划	申购	500,000,000.00	500,000,000.00	建信保险管理有限责任公司
2023/9/27	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	100,000,000.00	100,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/9/20	建信基金惠众添添赢 16	申购	50,000,000.00	50,000,000.00	建信基金管理有限责

	号单一资产管理计划				任公司
2023/9/19	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	40,000,000.00	40,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/9/19	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	300,000,000.00	300,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/9/13	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	900,000,000.00	900,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/9/4	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	400,000,000.00	400,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/9/1	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	1,700,000,000.00	1,700,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/31	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	750,000,000.00	730,771,224.09	建信基金管理有限责任公司
2023/8/30	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/25	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	500,000,000.00	487,254,090.78	建信基金管理有限责任公司
2023/8/24	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/22	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/21	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/18	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	100,000,000.00	97,485,820.22	建信基金管理有限责任公司
2023/8/18	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	100,000,000.00	97,485,820.22	建信基金管理有限责任公司
2023/8/17	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	200,000,000.00	194,787,340.77	建信基金管理有限责任公司
2023/8/16	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	200,000,000.00	200,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/14	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	500,000,000.00	500,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/11	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	400,000,000.00	400,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/2	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	700,000,000.00	700,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/1	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	200,000,000.00	200,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/28	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	1,000,000,000.00	976,522,351.96	建信基金管理有限责任公司
2023/7/26	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	500,000,000.00	500,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/25	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	800,000,000.00	800,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/19	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/22	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	赎回	1,484,000,000.00	1,452,672,805.88	建信基金管理有限责任公司
2023/8/21	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	赎回	2,000,000,000.00	1,958,117,185.34	建信基金管理有限责

	号单一资产管理计划				任公司
2023/8/18	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	赎回	2,000,000,000.00	1,958,454,712.64	建信基金管理有限责任公司
2023/8/15	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	申购	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/3	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	申购	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/31	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	赎回	1,500,000,000.00	1,470,447,966.09	建信基金管理有限责任公司
2023/7/27	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	赎回	2,000,000,000.00	1,961,049,209.18	建信基金管理有限责任公司
2023/7/12	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	申购	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/11	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/10	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	申购	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/7	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	申购	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/5	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	赎回	400,000,000.00	392,693,921.73	建信基金管理有限责任公司
2023/9/21	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	赎回	9,000,000.00	9,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/29	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	赎回	990,000,000.00	990,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/29	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	赎回	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/28	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	赎回	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/15	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	赎回	900,000,000.00	898,639,468.83	建信基金管理有限责任公司
2023/8/11	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	赎回	400,000,000.00	399,491,946.12	建信基金管理有限责任公司
2023/8/10	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	申购	300,000,000.00	300,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/2	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	申购	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/1	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/27	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	赎回	1,000,000,000.00	999,636,752.00	建信基金管理有限责任公司
2023/7/21	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	申购	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/9/21	建信基金稳赢宝 2 号单一资产管理计划	赎回	13,000,000.00	13,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/8/31	建信基金稳赢宝 2 号单一资产管理计划	申购	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	建信基金管理有限责任公司
2023/9/27	建信资本稳盈 25 号单一资产管理计划	赎回	1,410,000,000.00	1,382,116,423.12	建信资本管理有限责任公司
2023/8/16	建信资本稳盈 25 号单一	赎回	500,000,000.00	492,155,276.21	建信资本管理有限责

	资产管理计划				任公司
2023/8/10	建信资本稳盈 25 号单一资产管理计划	赎回	500,000,000.00	492,448,557.44	建信资本管理有限责任公司
2023/8/2	建信资本稳盈 25 号单一资产管理计划	赎回	20,000,000.00	19,713,634.62	建信资本管理有限责任公司

### （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	9,826.19	0.27%
2	普通个人	5,657.76	0.15%
3	普通个人	4,125.45	0.11%
4	普通个人	3,879.67	0.10%
5	普通个人	2,863.08	0.08%
6	普通个人	2,713.19	0.07%
7	普通个人	2,606.19	0.07%
8	普通个人	2,413.08	0.07%
9	普通个人	2,368.57	0.06%
10	普通个人	2,116.09	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。

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”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：2023年09月30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。