

建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品 2023 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2023 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 30,240,554,455.04 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2023 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	1.0000	1.0000	30,240,554,455.04
一个月前	1.0000	1.0000	32,882,508,861.43
两个月前	1.0000	1.0000	35,100,646,415.37
三个月前	1.0000	1.0000	37,037,392,242.79
六个月前	1.0000	1.0000	43,489,860,868.55
一年前	1.0000	1.0000	66,384,189,695.84

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

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	371,164.77	12.26%	408,562.48	15.17%
同业存单	0.00	0.00%	1,727,446.17	64.16%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	100,000.25	3.71%
债券	0.00	0.00%	456,515.17	16.95%
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	2,655,706.22	87.74%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,026,870.99	100.00%	2,692,524.07	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	R026	1,000,002,500.00	3.70%
2	活期稳存	1,000,000,000.00	3.70%
3	23 光大银行 CD187	492,862,813.43	1.83%
4	活期稳存	421,056,311.02	1.56%

5	23 交通银行 CD099	398,195,149.37	1.48%
6	23 浙商银行 CD113	398,078,541.21	1.47%
7	23 招商银行 CD026	397,051,163.49	1.47%
8	23 中信银行 CD153	395,606,791.62	1.47%
9	活期稳存	303,160,543.93	1.12%
10	23 成都银行 CD211	299,500,378.94	1.11%

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	招商银行深圳分行营业部

			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, 招商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
2	23 招商银行 CD026	他行发行的同业存单	112307026. IB	4,000,000	99.2628	招商银行股份有限公司	债务主体
3	21 张江高科 MTN002	企业债务融资工具	102102206. IB	600,000	100.2641	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
4	23 杭商贸 SCP002	企业债务融资工具	012382851. IB	300,000	100.0001	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
5	23 光大集团 SCP010	企业债务融资工具	012382854. IB	200,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
6	23 光大集团 SCP011	企业债务融资工具	012382867. IB	400,000	100.0001	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
7	23 越秀租赁 SCP008	企业债务融资工具	012382907. IB	300,000	100.0002	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
8	23 鼓风机 SCP004	企业债务融资工具	012383234. IB	200,000	100.0002	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团

						建设银行股份有限公司	成员
9	19 泸州窖 MTN001	企业债务融资工具	101900022. IB	100, 000	100. 0099	中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	承销团成员, 承销团成员
10	19 首钢 MTN003	企业债务融资工具	101900488. IB	200, 000	100. 6095	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
11	19 川高速 MTN003	企业债务融资工具	101901206. IB	100, 000	100. 9747	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
12	21 赣国资 MTN001	企业债务融资工具	102100427. IB	200, 000	100. 3630	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
13	21 鲁黄金 MTN002	企业债务融资工具	102100622. IB	200, 000	100. 3318	招商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	承销团成员, 承销团成员
14	21 东南国资 MTN001	企业债务融资工具	102100871. IB	200, 000	100. 3079	中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	承销团成员, 承销团成员
15	21 华电江苏 MTN001	企业债务融资工具	102101273. IB	300, 000	100. 4032	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
16	22 盛世融迪 5 优先 _bc	资产支持证券	2289352. IB	900, 000	29. 6322	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
17	23 物产中大 SCP005	企业债务融资工具	012382591. IB	800, 000	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团

						建设银行股份有限公司	成员
18	23 鲲鹏投资 SCP007	企业债务融资工具	012383462. IB	500,000	100.0002	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
19	23 晋江城投 SCP002	企业债务融资工具	012383864. IB	200,000	100.0006	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
20	23 海宁皮革 SCP002	企业债务融资工具	012383874. IB	400,000	100.0005	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
21	23 宁河西 CP001	企业债务融资工具	042380133. IB	1,000,000	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
22	23 唐山实业 CP001	企业债务融资工具	042380538. IB	400,000	100.0004	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
23	19 武汉国资 MTN002	企业债务融资工具	101901479. IB	300,000	101.1622	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
24	21 淮南矿 MTN004	企业债务融资工具	102100583. IB	300,000	100.3591	中国建设银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
25	21 招商局港 MTN001	企业债务融资工具	102100703. IB	500,000	100.3016	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
26	21 佛燃能源 MTN002	企业债务融资工具	102100756. IB	100,000	100.2279	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销

						公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
27	21 宁波原水 MTN001	企业债务融资工具	102100778. IB	100, 000	100. 3539	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
28	21 鄂能源 MTN001	企业债务融资工具	102101242. IB	500, 000	100. 4638	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
29	21 巨化 MTN002	企业债务融资工具	102101263. IB	100, 000	100. 4422	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
30	21 吴中经发 MTN004	企业债务融资工具	102101612. IB	100, 000	100. 2994	招商银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
31	21 苏新国资 MTN005	企业债务融资工具	102101870. IB	600, 000	100. 4299	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
32	21 杭商贸 MTN001	企业债务融资工具	102102055. IB	300, 000	100. 4726	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

(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
2023-10-19	建信资本稳盈 6 号单一资产管理计划	赎回	14600000	14337383. 02	建信资本管理有限责任公司
2023-10-31	建信基金惠众添添赢 51 号单一资产管理计划	赎回	7000000	7000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-31	建信基金惠众添添赢 23 号单一资产管理计划	赎回	14000000	14000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-22	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计	赎回	140000000	140000000	建信基金管理有限责任公司

	划				
2023-12-12	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	50000000	50000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-12-06	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	100000000	100000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-12-05	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	400000000	400000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-29	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	400000000	400000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-28	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	2000000000	2000000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-21	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	300000000	300000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-20	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	200000000	200000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-17	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	800000000	800000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-13	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-07	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	300000000	300000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-06	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	300000000	300000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-11-02	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	100000000	100000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-10-31	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	350000000	350000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-10-27	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	500000000	500000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-10-25	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	200000000	200000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-10-24	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	100000000	100000000	建信基金管理有限责 任公司
2023-10-23	建信基金惠众添添赢	申购	300000000	300000000	建信基金管理有限责

	16 号单一资产管理计划				任公司
2023-10-17	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-16	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-10-12	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	400000000	400000000	建信基金管理有限责任公司
2023-12-05	建信基金惠众称心回报 10 号集合资产管理计划	赎回	370088389.4	370088389.4	建信基金管理有限责任公司
2023-11-22	建信基金惠众称心回报 10 号集合资产管理计划	赎回	438579871.36	438579871.36	建信基金管理有限责任公司
2023-11-16	建信基金惠众称心回报 10 号集合资产管理计划	赎回	292462817.89	292462817.89	建信基金管理有限责任公司
2023-11-13	建信基金惠众称心回报 10 号集合资产管理计划	赎回	350042564.79	350042564.79	建信基金管理有限责任公司
2023-12-14	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	488110354.18	488110354.18	建信基金管理有限责任公司
2023-10-11	建信保险资管安盈添利 9 号集合资产管理计划	赎回	455953106.13	455953106.13	建信保险管理有限责任公司
2023-10-10	建信保险资管安鑫 8 号资产管理产品	赎回	115273341.78	115273341.78	建信保险管理有限责任公司

（三）其他关联交易

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	8,870.64	0.29%
2	普通个人	5,685.83	0.19%
3	普通个人	2,619.12	0.09%
4	普通个人	2,425.05	0.08%

5	普通个人	2,380.32	0.08%
6	普通个人	2,185.61	0.07%
7	普通个人	2,126.59	0.07%
8	普通个人	2,110.16	0.07%
9	普通个人	2,058.06	0.07%
10	普通个人	1,891.65	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 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：2023 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。