

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 16 期 2024
年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2024 年 06 月 30 日

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 16 期于 2024 年 01 月 17 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 4,703,091,202.84 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 06 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	4,703,091,202.84
一个月前	1.000000	1.000000	6,368,963,192.57
二个月前	1.000000	1.000000	7,499,767,162.32
三个月前	1.000000	1.000000	9,207,450,922.99
六个月前	-	-	-
一年前	-	-	-

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第 16 期	2024-01-15	2024-01-16	2024-01-17	-

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上海市分行

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	39,788.69	8.46%	96,447.41	20.07%
同业存单	0.00	0.00%	298,141.89	62.03%
拆放同业及买入返售	20,006.04	4.25%	50,024.53	10.41%
债券	0.00	0.00%	35,997.13	7.49%
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	410,792.46	87.29%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	470,587.20	100.00%	480,610.96	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	银行存款	963,925,296.15	20.06%
2	24 农业银行 CD043	395,917,621.74	8.24%
3	GC014	200,147,013.75	4.16%
4	GC007	200,060,446.13	4.16%

5	24 中信银行 CD038	199,715,563.65	4.16%
6	24 中信银行 CD006	197,626,390.85	4.11%
7	24 兴业银行 CD060	196,997,065.82	4.10%
8	24 浦发银行 CD101	196,820,497.61	4.10%
9	R007	100,037,858.22	2.08%
10	23 中信银行 CD166	99,775,955.53	2.08%

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

托管人在执行本理财产品的托管过程中，根据银监会的要求，严格遵守有关法律和保管合同的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何违背保管合同的行为。托管人未发现管理人有违背理财产品说明书约定的行为。

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	3105013636000010480	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上海市分行

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	23 津城建 CP015	企业债务融资工具	042380530. IB	300,000	100.2828	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
2	24 张家城投 SCP002	企业债务融资工具	012481421. IB	6,814	100.0003	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
3	20 越秀集团 MTN003	企业债务融资工具	102001055. IB	2,845	100.7379	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	22 鄂能源 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	1,018	100.4111	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
5	21 浙能源 GN003 (蓝债)	企业债务融资工具	132100151. IB	1,932	100.3536	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	24 飞驰建普 1B_bc	资产支持证券	2489094. IB	4,830	99.8929	建信信托有限责任公司	计划管理人
7	24 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	3,864	90.0600	建信信托有限责任公司	计划管理人
8	22 苏国信 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	5,483	100.4470	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
9	22 华电 GN001	企业债务融资工具	132280023. IB	4,569	100.4669	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
10	21 浦银租赁绿色债	商业性金融债券	2122044. IB	1,827	100.0269	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
2024-06-26	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	201368312.01	194066049.05	建信基金管理有限责
2024-06-03	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	500030581.43	482585245.45	建信基金管理有限责
2024-05-08	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	申购	7000000000	676651294.5	建信基金管理有限责

（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	3,023.40	0.64%
2	普通个人	3,022.52	0.64%
3	普通个人	2,967.05	0.63%
4	普通个人	2,229.15	0.47%
5	普通个人	1,561.34	0.33%
6	普通个人	1,507.10	0.32%
7	普通个人	1,306.75	0.28%
8	普通个人	1,137.71	0.24%
9	普通个人	1,128.60	0.24%
10	普通个人	1,108.68	0.24%

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

2024 年 06 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第 16 期投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2024 年 06 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第 16 期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)	产品投资项目收益率	风险状况	本金余额 (万元)
------	--------	------	---------------	-----------	------	--------------

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。