

# 建信理财“建信宝 1 号”按日开放式理财产品 2024 年三季度投资管理报告

报告日：2024 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 11,666,102,813.93 元。

## 一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 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 | 11,666,102,813.93 |
| 一个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 12,548,620,255.38 |
| 二个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 13,115,188,311.49 |
| 三个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 13,409,989,687.51 |
| 六个月前 | 1.000000 | 1.000000 | 11,889,451,752.26 |
| 一年前  | 1.000000 | 1.000000 | 17,206,103,355.38 |

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<br>(万元) | 占全部产品总资产<br>的比例 (%) | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产<br>的比例 (%) |
|---------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|
| 现金及银行存款       | 249,093.95    | 21.34%              | 319,589.86    | 27.47%              |
| 同业存单          | 0.00          | 0.00%               | 700,469.82    | 60.21%              |
| 拆放同业及买入返售     | 0.00          | 0.00%               | 100,005.90    | 8.60%               |
| 债券            | 0.00          | 0.00%               | 43,266.10     | 3.72%               |
| 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        | 917,996.59    | 78.66%              | 0.00          | 0.00%               |
| 委外投资——协议方式    | 0.00          | 0.00%               | 0.00          | 0.00%               |
| 合计            | 1,167,090.54  | 100.00%             | 1,163,331.68  | 100.00%             |

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.04%

注：穿透后杠杆率=期末穿透后总资产/期末穿透后净资产\*100%

#### 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          | 3,095,898,617.37 | 26.61%   |
| 2  | R007          | 1,000,059,038.40 | 8.60%    |
| 3  | 24 交通银行 CD106 | 597,585,789.52   | 5.14%    |
| 4  | 24 北京银行 CD021 | 299,406,002.34   | 2.57%    |
| 5  | 24 广州银行 CD007 | 299,403,599.03   | 2.57%    |

|    |                 |                |       |
|----|-----------------|----------------|-------|
| 6  | 24 杭州银行 CD161   | 295,267,590.16 | 2.54% |
| 7  | 24 上海农商银行 CD040 | 295,252,740.31 | 2.54% |
| 8  | 23 交通银行 CD264   | 209,591,711.55 | 1.80% |
| 9  | 24 重庆银行 CD021   | 199,922,548.19 | 1.72% |
| 10 | 24 上海银行 CD057   | 199,889,854.56 | 1.72% |

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<br>003298-0002 | 建信理财有限责任公司<br>理财产品托管专户 | 中国建设银行股份有限公司<br>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  | 24 飞驰建<br>普 2A_bc | 资产支持<br>证券 | 2489105. IB | 500,000 | 67.7400 | 建信信托有<br>限责任公司 | 计划管理人 |

（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        |
|------------|---------------------------|------|------------|--------------|
| 2024-09-26 | 建信资本稳盈 26 号单<br>一资产管理计划   | 赎回   | 100000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-09-13 | 建信资本稳盈 26 号单<br>一资产管理计划   | 赎回   | 100000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-09-09 | 建信资本稳盈 26 号单<br>一资产管理计划   | 申购   | 300000000  | 建信资本管理有限责任公司 |
| 2024-08-07 | 建信信托凤鸣尊享日日<br>盈 6 号集合信托计划 | 赎回   | 997222600  | 建信信托管理有限责任公司 |
| 2024-07-30 | 建信信托凤鸣尊享日日<br>盈 6 号集合信托计划 | 申购   | 1000000000 | 建信信托管理有限责任公司 |

（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  | 7,887.58 | 0.68%     |
| 2  | 普通个人  | 6,496.68 | 0.56%     |
| 3  | 普通个人  | 5,417.59 | 0.46%     |
| 4  | 普通个人  | 2,618.89 | 0.22%     |
| 5  | 普通个人  | 2,477.57 | 0.21%     |

|    |      |          |       |
|----|------|----------|-------|
| 6  | 普通个人 | 2,313.50 | 0.20% |
| 7  | 普通个人 | 2,005.18 | 0.17% |
| 8  | 普通个人 | 1,803.42 | 0.15% |
| 9  | 普通个人 | 1,541.50 | 0.13% |
| 10 | 普通个人 | 1,538.48 | 0.13% |

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 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：2024 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） | 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。