

建信理财“建信宝”按日开放式净值型理财产品

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”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 17,595,385,397.79 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 1.0000。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	17,595,385,397.79
一个月前	1.0000	1.0000	18,428,575,759.53
二个月前	1.0000	1.0000	19,274,852,828.80
三个月前	1.0000	1.0000	20,385,408,234.97
六个月前	1.0000	1.0000	24,668,579,684.82
一年前	1.0000	1.0000	37,037,392,242.79

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	138,069.58	7.84%	171,248.85	9.72%
同业存单	0.00	0.00%	1,157,012.20	65.69%
拆放同业及买入返售	95,027.57	5.40%	344,658.48	19.57%
债券	0.00	0.00%	88,402.39	5.02%
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	1,528,115.46	86.76%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,761,212.61	100.00%	1,761,321.92	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.10%

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	1,712,488,526.12	9.72%
2	GC007	1,450,396,237.35	8.23%
3	GC014	900,445,485.01	5.11%
4	GC028	700,719,143.35	3.98%

5	24 农业银行 CD045	398,208,020.34	2.26%
6	R007	395,023,898.00	2.24%
7	24 兴业银行 CD143	299,195,697.01	1.70%
8	24 中信银行 CD006	298,154,469.20	1.69%
9	24 平安银行 CD011	297,913,981.12	1.69%
10	24 工商银行 CD049	199,450,170.02	1.13%

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	24 飞驰建普 3A_bc	资产支持证券	2489212. IB	500,000	71.4400	建信信托有限责任公司	计划管理人
3	24 国盛 SCP007	企业债务融资工具	012483118. IB	500,000	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
4	24 南电 CP012	企业债务融资工具	042480502. IB	300,000	100.0007	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	19 武汉国资 MTN002	企业债务融资工具	101901479. IB	300,000	100.1124	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
6	24 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	1,006,556	67.7400	建信信托有限责任公司	计划管理人
7	24 中铁四局 1ABN001 优先(科创票据)	资产支持证券	082410010. IB	963	100.0016	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	22 鄂能源 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	1,783	100.2157	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

9	21 浙能源 GN003 (蓝 债)	企业债务 融资工具	132100151. IB	3, 278	100. 1215	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	24 飞驰建 普 1B_bc	资产支持 证券	2489094. IB	8, 196	99. 9226	建信信托有 限责任公司	计划管理人
11	22 苏国信 GN001 (碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280006. IB	8, 968	100. 2509	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
12	22 华电 GN001	企业债务 融资工具	132280023. IB	7, 473	100. 3062	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- 08-15	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	275402. 67	262262. 78	建信信托有 限责任公司
2024- 07-05	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	900000000	858691773. 54	建信信托有 限责任公司
2024- 07-02	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	900000000	858822878. 28	建信信托有 限责任公司
2024- 07-01	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	900000000	858866315. 55	建信信托有 限责任公司
2024- 07-31	建信基金稳赢宝 2 号单一 资产管理计划	赎回	20000000	20000000	建信基金管 理有限责任 公司
2024- 09-24	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	500000000	500000000	建信基金管 理有限责任 公司
2024- 09-13	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	2000000000	2000000000	建信基金管 理有限责任 公司
2024- 09-27	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
2024- 09-18	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	1200000000	1200000000	建信基金管 理有限责任 公司
2024- 08-12	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	600000000	600000000	建信基金管 理有限责任 公司
2024-	建信基金惠众添添赢 16	赎回	1000000000	1000000000	建信基金管

08-29	号单一资产管理计划				理有限责任公司
2024-07-30	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	310000000	310000000	建信基金管理有限责任公司
2024-07-26	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	200000000	200000000	建信基金管理有限责任公司
2024-08-22	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	600000000	600000000	建信基金管理有限责任公司
2024-09-20	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
2024-07-05	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	700000000	700000000	建信基金管理有限责任公司
2024-08-09	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	300000000	300000000	建信基金管理有限责任公司
2024-08-20	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
2024-07-01	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
2024-08-06	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司
2024-09-19	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	700000000	700000000	建信基金管理有限责任公司
2024-09-02	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
2024-07-23	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
2024-08-01	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	申购	40000000	40000000	建信基金管理有限责任公司
2024-07-19	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
2024-07-08	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
2024-07-29	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

					公司
2024-07-04	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
2024-07-02	建信基金惠众添添赢 16 号单一资产管理计划	赎回	1000000000	1000000000	建信基金管理有限责任公司

（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	2,654.56	0.15%
2	普通个人	2,156.60	0.12%
3	普通个人	2,155.37	0.12%
4	普通个人	2,085.91	0.12%
5	普通个人	1,917.25	0.11%
6	普通个人	1,634.31	0.09%
7	普通个人	1,485.27	0.08%
8	普通个人	1,458.27	0.08%
9	普通个人	1,360.06	0.08%
10	普通个人	1,349.71	0.08%

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”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：2024 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）	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。