

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 11 期 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第 11 期于 2023 年 11 月 15 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 9,200,784,530.16 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	9,200,784,530.16
一个月前	1.000000	1.000000	13,625,113,790.25
二个月前	1.000000	1.000000	15,639,267,008.01
三个月前	1.000000	1.000000	6,031,618,195.64
六个月前	1.000000	1.000000	6,702,113,892.14
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 11 期	2023-11-14	2023-11-14	2023-11-15	-

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	138,439.94	15.04%	353,854.77	38.44%
同业存单	0.00	0.00%	344,248.85	37.40%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	149,253.45	16.22%
债券	0.00	0.00%	73,100.99	7.94%
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	781,913.05	84.96%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	920,352.99	100.00%	920,458.06	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.03%

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	3,538,547,666.74	38.44%
2	R007	992,388,615.24	10.78%
3	GC007	500,145,890.40	5.43%
4	24 浦发银行 CD136	494,594,764.35	5.37%

5	24 北京农商银行 CD159	296,705,948.78	3.22%
6	24 交通银行 CD224	196,998,110.86	2.14%
7	24 上海农商银行 CD043	196,845,060.13	2.14%
8	24 杭州银行 CD156	196,835,470.47	2.14%
9	瑞远 03A2	100,471,780.82	1.09%
10	24 浦发银行 CD036	99,811,702.72	1.08%

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

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	31050136360000 009646	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	20 麓山投资 MTN001B	企业债务融资工具	102000725. IB	200,000	101.0057	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 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	1,300,664	67.7403	建信信托有限责任公司	计划管理人
3	22 鄂能源 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	332	100.2157	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	21 浙能源 GN003 (蓝债)	企业债务融资工具	132100151. IB	332	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
5	24 飞驰建普 1B_bc	资产支持证券	2489094. IB	830	99.9226	建信信托有限责任公司	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 56 号单一资产管理计划	赎回	850000000	建信资本管理有限责任公司
2024-09-25	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	赎回	200000000	建信资本管理有限责任公司
2024-09-24	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	赎回	300000000	建信资本管理有限责任公司
2024-09-18	建信基金安心宝 2 号集合资产管理计划	赎回	5092069.76	建信基金管理有限责任公司
2024-07-25	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	申购	1500000000	建信资本管理有限责任公司
2024-07-09	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	赎回	1970837840	建信信托管理有限责任公司

2024-07-09	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	申购	2000000000	建信资本管理有限责任公司
2024-07-02	建信信托凤鸣尊享日日盈 6 号集合信托计划	申购	2000000000	建信信托管理有限责任公司
2024-07-02	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	申购	2000000000	建信资本管理有限责任公司

（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	7,663.11	0.83%
2	普通个人	5,072.17	0.55%
3	普通个人	4,649.36	0.51%
4	普通个人	4,620.61	0.50%
5	普通个人	4,112.80	0.45%
6	普通个人	3,515.37	0.38%
7	普通个人	3,466.37	0.38%
8	普通个人	3,119.48	0.34%
9	普通个人	3,013.02	0.33%
10	普通个人	2,641.55	0.29%

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第 11 期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第 11 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。