

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 15 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 15 期于 2024 年 01 月 22 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 101,842,025.45 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	101,842,025.45
一个月前	1.0000	1.0000	111,752,455.47
两个月前	1.0000	1.0000	129,411,614.29
三个月前	1.0000	1.0000	175,655,930.93
六个月前	1.0000	1.0000	1,421,442,567.60
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 15 期	2024-01-18	2024-01-19	2024-01-22	-

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	9,099.02	89.30%	10,184.12	100.00%
同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%
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	1,089.87	10.70%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	10,188.89	100.00%	10,184.12	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.05%

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	101,841,206.89	100.00%

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，故产品的流动性较好、风险较低。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

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。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

产品无股票持仓。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

产品无衍生品持仓。

六、托管人报告

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	31050136360000010521	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营业部

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

无

（二）理财产品投资关联方发行的资产管理产品

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	454.26	4.46%
2	普通个人	203.00	1.99%
3	普通个人	101.15	0.99%
4	普通个人	101.00	0.99%
5	普通个人	100.93	0.99%
6	普通个人	97.37	0.96%
7	普通个人	82.79	0.81%
8	普通个人	80.00	0.79%
9	普通个人	71.90	0.71%
10	普通个人	71.00	0.70%

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 15 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 15 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。