

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 16 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 16 期于 2024 年 01 月 17 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 6,436,146,288.82 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	6,436,146,288.82
一个月前	1.000000	1.000000	9,632,082,388.20
两个月前	1.000000	1.000000	4,606,947,270.49
三个月前	1.000000	1.000000	4,703,091,202.84
六个月前	1.000000	1.000000	9,207,450,922.99
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	50,028.42	7.77%	90,469.80	14.05%
同业存单	0.00	0.00%	342,150.35	53.13%
拆放同业及买入返售	45,013.06	6.99%	165,046.93	25.63%
债券	0.00	0.00%	46,309.21	7.19%
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	548,896.39	85.24%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	643,937.87	100.00%	643,976.30	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	904,698,038.09	14.05%
2	GC014	600,291,580.57	9.32%
3	R007	600,047,164.90	9.32%
4	GC007	450,130,598.32	6.99%

5	24 招商银行 CD002	198,988,143.22	3.09%
6	24 中信银行 CD006	198,769,629.28	3.09%
7	24 兴业银行 CD060	198,101,295.39	3.08%
8	24 浦发银行 CD101	197,931,164.21	3.07%
9	24 光大银行 CD095	197,613,686.88	3.07%
10	24 平安银行 CD002	99,490,808.61	1.54%

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	31050136360000 010480	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	24 甬城投 SCP001	企业债务融资工具	012482391. IB	300,000	100.0004	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	504,034	67.7404	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	1,372	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	2,017	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	5,042	99.9226	建信信托有限责任公司	计划管理人
6	22 苏国信 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	3,866	100.2509	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
7	22 华电 GN001	企业债务融资工具	132280023. IB	3,222	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

无

（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	6,015.03	0.93%
2	普通个人	5,513.87	0.86%
3	普通个人	2,277.78	0.35%
4	普通个人	2,115.91	0.33%
5	普通个人	2,115.87	0.33%
6	普通个人	2,004.74	0.31%
7	普通个人	2,004.18	0.31%
8	普通个人	1,800.63	0.28%
9	普通个人	1,312.60	0.20%
10	普通个人	1,292.05	0.20%

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 16 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 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。