

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 11 期 2024 年四季度暨年度投资管理报告

报告日：2024 年 12 月 31 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 7,195,864,378.53 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 12 月 31 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	7,195,864,378.53
一个月前	1.000000	1.000000	8,322,380,454.51
二个月前	1.000000	1.000000	9,065,344,326.54
三个月前	1.000000	1.000000	9,200,784,530.16
六个月前	1.000000	1.000000	6,031,618,195.64
一年前	1.000000	1.000000	18,826,301,113.60

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	84,706.41	11.76%	86,629.28	12.03%
同业存单	0.00	0.00%	409,368.88	56.83%
拆放同业及买入返售	39,004.70	5.42%	154,043.39	21.39%
债券	0.00	0.00%	70,245.52	9.75%
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	596,427.72	82.82%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	720,138.83	100.00%	720,287.08	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.08%

注：杠杆率=期末总资产/期末净资产*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	GC007	1,190,350,641.79	16.53%
2	银行存款	866,292,831.50	12.03%
3	24 浦发银行 CD136	497,037,149.50	6.90%
4	R007	350,083,271.56	4.86%

5	24 北京农商银行 CD159	298,194,313.71	4.14%
6	24 交通银行 CD224	197,969,014.11	2.75%
7	24 杭州银行 CD156	197,820,311.05	2.75%
8	24 上海农商银行 CD043	197,820,282.13	2.75%
9	瑞远 03A2	100,115,068.49	1.39%
10	24 江苏银行 CD010	99,924,726.64	1.39%

注：本表列示投资规模占比较高的前十名资产

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	22 豫交投 MTN002A	企业债务 融资工具	102282448. IB	200,000	100.4435	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
2	24 飞驰建 普 2A_bc	资产支持 证券	2489105. IB	1,301,119	44.5302	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	559	100.0193	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 飞驰建 普 1B_bc	资产支持 证券	2489094. IB	1,399	99.9525	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
2024-12-30	建信资本稳盈 56 号单 一资产管理计划	赎回	198000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-23	建信信托凤鸣尊享日日 盈 6 号集合信托计划	赎回	30111993.55	建信信托管理有限责任公司
2024-12-23	建信信托凤鸣尊享日日 盈 15 号集合信托计划	赎回	1000209.71	建信信托管理有限责任公司
2024-12-18	建信资本稳盈 56 号单 一资产管理计划	赎回	38000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-17	建信资本稳盈 56 号单 一资产管理计划	赎回	60000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-16	建信资本稳盈 56 号单 一资产管理计划	赎回	100000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-13	建信资本稳盈 56 号单 一资产管理计划	申购	400000000	建信资本管理有限责任公司
2024-12-10	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
2024-11-29	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

2024-11-22	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	申购	200000000	建信资本管理有限责任公司
2024-11-20	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	申购	200000000	建信资本管理有限责任公司
2024-10-23	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	赎回	100000000	建信资本管理有限责任公司
2024-10-08	建信资本稳盈 56 号单一资产管理计划	赎回	400000000	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	4,342.55	0.60%
2	普通个人	4,219.08	0.59%
3	普通个人	4,129.57	0.57%
4	普通个人	3,529.70	0.49%
5	普通个人	3,436.07	0.48%
6	普通个人	3,132.20	0.44%
7	普通个人	3,025.30	0.42%
8	普通个人	2,934.66	0.41%
9	普通个人	2,908.44	0.40%
10	普通个人	2,652.32	0.37%

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12月31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12月31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。