

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 16 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 16 期于 2024 年 01 月 17 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 7,079,733,882.68 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	7,079,733,882.68
一个月前	1.000000	1.000000	5,172,841,877.13
二个月前	1.000000	1.000000	5,608,595,646.30
三个月前	1.000000	1.000000	6,436,146,288.82
六个月前	1.000000	1.000000	4,703,091,202.84
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	56,194.22	7.93%	58,126.64	8.20%
同业存单	0.00	0.00%	342,217.78	48.30%
拆放同业及买入返售	45,009.84	6.35%	242,043.36	34.16%
债券	0.00	0.00%	66,158.61	9.34%
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	607,256.04	85.71%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	708,460.11	100.00%	708,546.39	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.07%

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	R007	1,560,229,486.36	22.02%
2	银行存款	531,248,927.93	7.50%
3	GC007	450,098,445.87	6.35%
4	R001	410,105,680.26	5.79%

5	24 民生银行 CD230	198,583,516.66	2.80%
6	24 光大银行 CD095	198,532,732.64	2.80%
7	24 交通银行 CD405	198,493,992.04	2.80%
8	24 工商银行 CD178	198,393,590.91	2.80%
9	24 浙商银行 CD163	196,765,936.82	2.78%
10	24 交通银行 CD304	148,118,376.90	2.09%

注：本表列示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	100.0002	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 新能转换 1ABN001 优先	资产支持证券	082400728. 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
3	20 越秀集团 MTN003	企业债务融资工具	102001055. IB	200,000	100.3572	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	22 豫交投 MTN002A	企业债务融资工具	102282448. IB	200,000	100.6165	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
5	24 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	507,403	44.5301	建信信托有限责任公司	计划管理人
6	22 鄂能源 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	2,368	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
7	24 飞驰建普 1B_bc	资产支持证券	2489094. IB	9,254	99.9525	建信信托有限责任公司	计划管理人
8	22 苏国信 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	8,003	100.0537	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
9	22 华电 GN001	企业债务融资工具	132280023. IB	6,669	100.1447	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
2024-12-23	建信信托凤鸣尊享日日盈 15 号集合信托计划	赎回	10803984.58	10287706.33	建信信托有限责任公司

（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	7,000.00	0.99%
2	普通个人	3,001.46	0.42%
3	普通个人	3,001.08	0.42%
4	普通个人	3,000.00	0.42%
5	普通个人	2,671.30	0.38%
6	普通个人	2,393.62	0.34%
7	普通个人	2,287.05	0.32%
8	普通个人	2,124.45	0.30%
9	普通个人	2,090.45	0.30%
10	普通个人	2,012.87	0.28%

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 16 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 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。