

建信理财建信宝按日开放式净值型理财产品第 18 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 18 期于 2024 年 01 月 26 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 6,212,639,285.71 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	6,212,639,285.71
一个月前	1.000000	1.000000	7,511,519,997.19
两个月前	1.000000	1.000000	8,577,374,750.36
三个月前	1.000000	1.000000	7,646,910,374.82
六个月前	1.000000	1.000000	6,262,433,953.51
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 18 期	2024-01-24	2024-01-25	2024-01-26	-

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北京市分行

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	73,672.05	11.85%	75,420.81	12.13%
同业存单	0.00	0.00%	471,258.13	75.77%
拆放同业及买入返售	20,007.70	3.22%	30,008.47	4.82%
债券	0.00	0.00%	45,274.49	7.28%
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	528,162.93	84.94%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	621,842.68	100.00%	621,961.89	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.09%

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	银行存款	704,190,605.10	11.32%
2	GC007	200,077,048.50	3.22%
3	24 宁波银行 CD118	199,371,683.68	3.21%
4	24 宁波银行 CD128	199,252,688.01	3.20%
5	24 平安银行 CD059	198,888,947.78	3.20%

6	24 广发银行 CD214	149,439,187.34	2.40%
7	R001	100,007,659.25	1.61%
8	24 广发银行 CD186	99,921,412.08	1.61%
9	24 中信银行 CD300	99,884,702.83	1.61%
10	24 广发银行 CD241	99,884,702.83	1.61%

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、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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	11050137510000 009223	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 公司北京市分行

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 厦翔业 SCP004	企业债务 融资工具	012483096. IB	200,000	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 南电 CP005	企业债务 融资工具	042480235. IB	800,000	100.0001	中国建设银行股份有限	主承销商或 联席承销

						公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
3	24 飞驰建普 2A_bc	资产支持证券	2489105. IB	228, 022	44. 5303	建信信托有限责任公司	计划管理人
4	22 鄂能源 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280045. IB	11, 734	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
5	24 飞驰建普 1B_bc	资产支持证券	2489094. IB	35, 028	99. 9525	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	13, 660	100. 0537	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	11, 383	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) 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, 021. 43	0. 97%
2	普通个人	4, 897. 11	0. 79%
3	普通个人	4, 666. 30	0. 75%
4	普通个人	4, 014. 03	0. 65%
5	普通个人	3, 354. 31	0. 54%
6	普通个人	3, 010. 52	0. 48%
7	普通个人	2, 513. 04	0. 40%
8	普通个人	2, 501. 17	0. 40%
9	普通个人	2, 311. 40	0. 37%
10	普通个人	2, 145. 03	0. 35%

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18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18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。