

建信理财“嘉鑫”固收类最低持有 14 天产品 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“嘉鑫”固收类最低持有 14 天产品于 2021 年 09 月 30 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 9,489,461,329.92 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 1.081492。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	1.081492	1.081492	9,489,461,329.92
一个月前	1.078032	1.078032	8,280,950,859.20
二个月前	1.074753	1.074753	8,387,580,131.66
三个月前	1.072841	1.072841	9,107,497,116.49
六个月前	1.068665	1.068665	9,496,758,340.48
一年前	1.055504	1.055504	12,413,929,104.08

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“嘉鑫”固收类最低持有 14 天产品	2021-09-27	2021-09-29	2021-09-30	-

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	165,393.63	17.42%	368,591.53	38.81%
同业存单	0.00	0.00%	103,183.69	10.87%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	2,569.95	0.27%
债券	0.00	0.00%	350,860.59	36.95%
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	123,925.78	13.05%	124,412.24	13.10%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	660,171.32	69.53%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	949,490.73	100.00%	949,618.00	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.06%

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	3,107,348,081.29	32.72%
2	20 农业银行永续债 01	236,580,331.51	2.49%
3	24 光大银行 CD231	197,234,560.55	2.08%

4	24 中信银行 CD335	197,192,052.05	2.08%
5	24 光大银行 CD254	197,064,241.10	2.08%
6	24 证金 D106	155,999,358.82	1.64%
7	24 证金 D105	155,990,582.03	1.64%
8	24 交行永续债 01BC	153,875,958.90	1.62%
9	24 证金 D107	136,507,118.66	1.44%
10	24 证金 D104	136,492,350.01	1.44%

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

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，预留充足现金头寸，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期，管控产品流动性风险，对于关键时点的规模变动和资金面波动都有充足准备，且融资渠道畅通多元，产品流动性平稳运行。

（二）产品的投资风险情况

截至 2024 年 4 季度末，本理财产品主要投资于固定收益类资产。产品固定收益资产主要投资于银行存款、同业存单、利率债及信用债等，整体风险可控、价格波动可控，组合总体净值平稳。

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 006811	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	建信中短债纯债 A	债券基金	006989.OF	95,413,074	1.0638	建信基金管理有限公司	基金管理人
2	24 盛世融迪 2 优先_bc	资产支持证券	2489120.IB	23,110	57.5300	建信信托有限责任公司	计划管理人
3	24 太仓城投 MTN002	企业债务融资工具	102483987.IB	20,028	100.0000	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	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003.IB	18,210	101.4763	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	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018.IB	87,632	101.3603	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
6	23 南昌轨交 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102380053.IB	3,081	102.1436	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 中四保供 ABN001 优先 (科创票据)	资产支持证券	082480608.IB	1,540	100.0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
8	24 物产中大 SCP007	企业债务融资工具	012483108.IB	15,406	100.0000	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

9	22 飞驰财信 ABN001 优先	资产支持证券	082280456. IB	5, 142	100. 0000	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
10	22 华电山能 ABN001 优先	资产支持证券	082280296. IB	5, 142	100. 0000	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
11	23 光大银行绿债 01	商业性金融债券	222380004. IB	9, 625	101. 3338	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
12	24 昆山创业 SCP005	企业债务融资工具	012483581. IB	75, 644	100. 0000	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
13	24 国际港务 SCP007	企业债务融资工具	012483995. IB	45, 386	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
14	20 飞驰建瓴 ABN001 优先	资产支持证券	082000628. IB	63, 162	101. 9715	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商
15	22 珠海华发 ABN001 优先	资产支持证券	082282014. IB	90, 046	100. 0000	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
16	24 中国电力 1ABN001 优先(绿色)	资产支持证券	082481505. IB	30, 257	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
17	24 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	082482116. IB	151, 289	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
18	22 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102280518. IB	15, 128	100. 0000	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
19	23 汇金 MTN006A	企业债务融资工具	102382914. IB	15, 128	100. 0530	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

20	24 张家国资 MTN003	企业债务融资工具	102484454. IB	72, 619	100. 0000	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
21	24 盛世融迪 3 优先_bc	资产支持证券	2489226. IB	106, 005	71. 5400	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商, 承销团成员
22	24 吴中经发 SCP010	企业债务融资工具	012482108. IB	21, 201	100. 0000	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
23	22 溧水经开 MTN001	企业债务融资工具	102280167. IB	21, 144	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
24	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	2, 300, 000	100. 9368	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
25	24 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	1, 500, 000	100. 0200	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
26	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	500, 000	102. 6088	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
27	24 工行二级资本债 01A(BC)	商业性金融债券	232480061. IB	500, 000	100. 1163	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
28	24 中行永续债 01	商业性金融债券	242480008. IB	600, 000	99. 8619	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
29	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	700, 000	103. 1645	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销

						建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
30	24 康富不动产 2ABN001 优先	资产支持 证券	082482236. IB	1, 000, 000	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销商
31	24 徐工机械 ABN004 优先 A2 (科创票据)	资产支持 证券	082400791. IB	200, 000	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或 联席承销商
32	24 农行永续债 01	商业性金融 债券	242400005. IB	300, 000	102. 6796	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
33	24 农行永续债 02	商业性金融 债券	242400009. IB	800, 000	100. 1115	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
34	24 江西交投 MTN009	企业债务 融资工具	102482908. IB	200, 000	100. 0000	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
35	24 农行永续债 03BC	商业性金融 债券	242480082. IB	1, 300, 000	100. 5538	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
36	24 工行永续债 01	商业性金融 债券	242480007. IB	1, 200, 000	99. 4675	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
37	20 建元 1A3_bc	资产支持 证券	2089065. IB	44, 124	3. 7143	建信信托有限责任公司	计划管理人
38	22 融信产融 ABN001 优先 B	资产支持 证券	082280913. IB	48, 536	93. 5855	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、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十、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“嘉鑫”固收类最低持有 14 天产品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“嘉鑫”固收类最低持有 14 天产品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。