

建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品 2024 年三季度投资管理报告

报告日：2024 年 09 月 30 日

建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品于 2021 年 06 月 03 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 79,664,045,449.07 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 1.090274。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	1.090274	1.090274	79,664,045,449.06
一个月前	1.089273	1.089273	85,095,066,542.70
两个月前	1.089122	1.089122	85,502,603,588.29
三个月前	1.087278	1.087278	78,355,201,728.04
六个月前	1.077681	1.077681	74,091,338,922.53
一年前	1.062318	1.062318	58,875,261,657.56

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“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品	2021-05-31	2021-06-02	2021-06-03	-

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广东省分行

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	989,424.55	12.42%	3,089,771.48	34.35%
同业存单	0.00	0.00%	2,092,267.59	23.26%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	92,759.59	1.03%
债券	0.00	0.00%	2,940,504.42	32.69%
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%	4,547.47	0.05%
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%	776,114.02	8.63%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	6,978,447.76	87.58%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	7,967,872.30	100.00%	8,995,964.57	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.02%

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	16,658,371,861.88	18.52%
2	定期存款	1,693,018,360.69	1.88%
3	24 工商银行 CD115	1,571,624,808.22	1.75%

4	24 中信银行 CD247	1,540,200,983.47	1.71%
5	24 工商银行 CD097	1,365,347,327.62	1.52%
6	定期存款	1,129,150,054.05	1.26%
7	定期存款	1,129,150,054.05	1.26%
8	定期存款	1,128,678,907.03	1.25%
9	定期存款	1,128,207,760.01	1.25%
10	定期存款	1,128,207,760.01	1.25%

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（针对固收类及混合类产品）

截至本季度末，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（针对权益类及混合类产品）

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（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

产品无衍生品持仓。

六、托管人报告

在报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了投资管理报告中的份额净值、累计净值、资产净值、产品投资组合详细情况等内容。

在报告期内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

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	44050186320109 450164	中国建设银行股份有限公司广东省分行投资银行理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司广东省分行

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	21 中国信达债 01	商业性金融债券	092100008. IB	99, 893	100. 2193	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	21 托克集团 PPN001	企业债务融资工具	032191420. IB	48, 239	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
3	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	392, 212	102. 9156	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						建设银行股份有限公司	
4	24 交行债 01	商业性金融债券	212480013. IB	581, 554	100. 5492	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 光大银行债 01	商业性金融债券	212480005. IB	1, 608, 442	100. 9598	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	24 光大银行小微债	商业性金融债券	212400004. IB	4, 612, 371	100. 3685	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	23 大众汽车 MTN001BC	企业债务融资工具	102382571. IB	986, 123	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
8	23 光大银行债 03	商业性金融债券	212380023. IB	295, 837	101. 9610	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	24 泉州文旅 MTN001	企业债务融资工具	102480827. IB	493, 061	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	23 兴业银行小微债 01	商业性金融债券	2328021. IB	241, 362	101. 0798	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	24 泉州水务 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102481530. IB	493, 061	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
12	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	2, 561, 194	101. 1729	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 新田投资 MTN001	企业债务融资工具	102481761. IB	493, 061	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

14	24 汇金 MTN002	企业债务 融资工具	102481828. IB	197, 224	100. 3130	中国建设银行 股份有限 公司	承销团成员
15	22 匈牙利 债 01BC	外国债券	092280143. IB	197, 224	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 汇金 MTN004	企业债务 融资工具	102482716. IB	788, 898	100. 1611	中国建设银行 股份有限 公司	承销团成员
17	24 吴中国 太 SCP004	企业债务 融资工具	012480646. IB	394, 449	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
18	23 光大银 行债 02	商业性金 融债券	212380020. IB	668, 462	101. 4679	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	20 中国银 行永续债 02	商业性金 融债券	2028048. IB	556, 554	103. 6543	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
20	22 天成租 赁 GN001(碳中 和债)	企业债务 融资工具	132280054. IB	63, 492	100. 6490	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	20 青岛国 信 MTN003	企业债务 融资工具	102000425. IB	63, 492	101. 1097	中国建设银行 股份有限 公司	承销团成员
22	20 建发地 产 MTN001	企业债务 融资工具	102001046. IB	95, 239	100. 9703	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	23 娄城高 新 MTN001	企业债务 融资工具	102381640. IB	31, 746	100. 6546	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
24	21 工商银 行永续债 02	商业性金 融债券	2128044. IB	226, 985	102. 6572	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	22 粤珠江 MTN001	企业债务融资工具	102280694. IB	277, 617	100. 2332	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	596, 721	102. 8214	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	20 青岛国信 MTN001	企业债务融资工具	102000056. IB	126, 985	101. 1349	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
28	24 浙能源 MTN003	企业债务融资工具	102483493. IB	142, 749	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
29	22 华润 MTN004	企业债务融资工具	102280886. IB	285, 499	100. 4402	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
30	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	71, 374	103. 1036	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
31	22 招商蛇口 MTN001A(并购)	企业债务融资工具	102280211. IB	71, 374	100. 1616	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
32	19 天津港 MTN001	企业债务融资工具	101901551. IB	1, 410, 529	98. 6898	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	21 保利久联 MTN002	企业债务融资工具	102102180. IB	188, 070	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
34	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	376, 141	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	22 建发地产 MTN005	企业债务融资工具	102200182. IB	940, 353	100. 0000	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
36	21 苏州文旅 MTN001	企业债务融资工具	102103107. IB	776, 141	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
37	22 光穗甬开 ABN001 优先	资产支持证券	082280635. IB	282, 105	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
38	20 湘投 MTN001B	企业债务融资工具	102000609. IB	526, 777	99. 3666	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
39	22 兴业银行 04	商业性金融债券	2228045. IB	713, 025	100. 5625	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
40	22 兴业银行 03	商业性金融债券	2228022. IB	188, 376	100. 5953	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
41	23 华为 MTN004	企业债务融资工具	102380910. IB	237, 675	99. 4724	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
42	20 华为 MTN002	企业债务融资工具	102000446. IB	675, 350	100. 8774	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
43	24 中行永续债 01	商业性金融债券	242480008. IB	3, 000, 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
44	24 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	3, 000, 000	100. 1953	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
45	24 汇理汽车债 01	商业性金融债券	2422016. IB	2, 300, 000	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	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
46	24 渤海银行永续债 01	商业性金融债券	242400026. 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
47	22 泉州台商 MTN001	企业债务融资工具	102280014. IB	400, 000	100. 5306	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
48	24 甬开投 SCP002	企业债务融资工具	012482165. IB	1, 000, 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
49	24 南电 MTN008	企业债务融资工具	102484286. IB	5, 000, 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
50	24 恒泰 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102481888. IB	399, 758	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
51	20 珠海港 MTN002	企业债务融资工具	102000667. IB	100, 000	100. 8349	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
52	24 招商局 SCP012	企业债务融资工具	012483194. IB	1, 651, 213	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
53	23 粤环保 MTN001	企业债务融资工具	102380622. 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
54	23 粤财投资 MTN001	企业债务融资工具	102383040. IB	100, 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

55	步步高 1	资产支持证券	121539. SZ	266,666	97.5249	建信资本管理有限责任公司, 建信资本管理有限责任公司, 建信资本管理有限责任公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商, 承销团成员
56	23 龙岩汇金 MTN002	企业债务融资工具	102382592. IB	50,931	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
57	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	198,907	102.5011	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
58	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	147,976	101.9085	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
59	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	147,976	101.5893	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
60	22 中铝 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132280014. IB	282,742	99.1824	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
61	23 鲁能源 MTN002	企业债务融资工具	102380474. IB	282,742	100.2494	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
62	20 豫交投 MTN001	企业债务融资工具	102000020. IB	282,742	101.0514	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
63	21 中建投资 MTN002	企业债务融资工具	102103346. IB	753,979	99.7543	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
64	22 冀交投 MTN002	企业债务融资工具	102282530. IB	282,742	100.5995	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
65	22 紫金矿业 MTN004	企业债务融资工具	102282287. IB	753,979	99.3996	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

66	23 文广集团 MTN001B	企业债务融资工具	102380631. IB	188,494	101.3799	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
67	22 中轻集 MTN001	企业债务融资工具	102281968. IB	471,237	99.4693	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
68	22 光大水务 MTN001	企业债务融资工具	102280813. IB	94,247	100.3048	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
69	23 北京银行 01	商业性金融债券	2320025. IB	753,979	100.2772	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
70	21 闽冶金 MTN002	企业债务融资工具	102101471. IB	188,494	101.9494	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
71	24 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	4,000,000	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
72	23 青岛国信 MTN004	企业债务融资工具	102381303. IB	299,205	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
73	22 武汉生态 MTN001	企业债务融资工具	102281669. IB	299,205	100.2505	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
74	22 义乌国资 MTN004	企业债务融资工具	102282175. IB	99,735	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
75	22 浙江旅投 MTN002	企业债务融资工具	102281640. IB	299,205	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
76	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	1,799,470	103.1742	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
77	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	99,735	100.0000	中国建设银行股份有限公司	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
78	22 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	1, 296, 556	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
79	23 南通经开 MTN002	企业债务融资工具	102380414. 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
80	22 国际港务 MTN001	企业债务融资工具	102280299. IB	600, 000	100. 5954	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
81	19 进出 11	政策性金融债券	190311. IB	99, 926	101. 1021	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
82	建信短债 A	债券基金	531028. OF	89, 329, 639	1. 1098	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
83	24 东方债 01BC	商业性金融债券	252480007. IB	383, 116	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
84	23 光大银行债 01	商业性金融债券	212380005. IB	726, 283	99. 8347	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
85	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	1, 369, 198	102. 7559	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
86	23 招银金租债 02	商业性金融债券	2322019. IB	583, 116	99. 9196	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
87	24 南京地铁 GN002 (碳中和债)	企业债务融资工具	132480020. IB	199, 758	100. 6414	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
88	24 瀚蓝 MTN003 (绿色)	企业债务融资工具	102481691. IB	499, 879	100. 0000	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
89	24 汇理汽车绿色债01	商业性金融债券	2422034. IB	499, 395	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
90	24 宁波水务 MTN001 (可持续挂钩)	企业债务融资工具	102481826. IB	499, 879	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
91	24 招商租赁 SCP008 (绿色)	企业债务融资工具	012481754. IB	699, 154	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
92	24 光大绿环 GN001	企业债务融资工具	132480044. IB	499, 395	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
93	23 交通银行小微债01	商业性金融债券	2328006. IB	300, 000	100. 8975	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
94	22 光大银行	商业性金融债券	2228050. IB	200, 000	100. 1367	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
95	21 中国银行二级03	商业性金融债券	2128039. IB	200, 000	102. 0758	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
96	23 上海银行债02	商业性金融债券	212380011. IB	600, 000	100. 5018	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
97	21 工商银行二级01	商业性金融债券	2128002. IB	60, 050	103. 0236	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
98	24 川高速 MTN006	企业债务融资工具	102481532. 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

						公司, 中国建设银行股份有限公司	商, 承销团成员
99	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	2, 000, 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
100	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	3, 000, 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
101	24 南电 GN002	企业债务融资工具	132480057. IB	1, 000, 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
102	24 保利发展 MTN003	企业债务融资工具	102481215. IB	4, 000, 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
103	24 南电 MTN005	企业债务融资工具	102481155. IB	5, 000, 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
104	24 保利发展 MTN004	企业债务融资工具	102482095. IB	4, 000, 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
105	24 厦门火炬 MTN002	企业债务融资工具	102482765. IB	700, 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
106	24 南电 MTN003	企业债务融资工具	102481114. IB	5, 000, 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
107	24 蜀道投资 MTN002	企业债务融资工具	102480405. IB	500, 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

108	24 广州地铁 MTN001	企业债务融资工具	102480203. IB	2,300,000	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
109	23 兴业银行绿债 01	商业性金融债券	222380003. IB	100,000	101.1384	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
110	24 粤环保 SCP002	企业债务融资工具	012480397. IB	800,000	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
111	24 光大环境 MTN003	企业债务融资工具	102484287. IB	144,584	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
112	24 邮政 MTN010	企业债务融资工具	102484224. IB	386,081	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
113	22 兴城投资 MTN001	企业债务融资工具	102280774. IB	216,876	103.3022	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
114	24 泸州窖 MTN004	企业债务融资工具	102483365. IB	323,784	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
115	24 招商租赁 SCP009	企业债务融资工具	012482069. IB	647,568	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
116	24 广核电力 MTN001	企业债务融资工具	102484135. IB	1,746,351	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
117	24 汇理汽车债 02	商业性金融债券	2422048. IB	712,325	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

118	24 中广核 MTN005(科创票据)	企业债务融资工具	102484312. IB	451,213	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
119	23 交银金租债 01	商业性金融债券	252380005. IB	500,000	99.8070	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
120	21 福瑞能源 GN004(碳中和债)	企业债务融资工具	132100133. IB	400,000	100.6975	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
121	23 闽漳龙 MTN004	企业债务融资工具	102380998. IB	500,000	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
122	22 通商租赁 MTN002	企业债务融资工具	102282292. IB	100,000	99.8070	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09月30日

附录一

建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品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“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财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。