

建信理财嘉鑫固收类 6 个月定开式产品第 2 期 2024 年三季度投资管理报告

报告日：2024 年 09 月 30 日

建信理财嘉鑫固收类 6 个月定开式产品第 2 期于 2024 年 01 月 24 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 79,338,930.79 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 1.023065。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	1.023065	1.023065	79,338,930.79
一个月前	1.019661	1.019661	79,074,931.81
两个月前	1.017488	1.017488	78,906,400.99
三个月前	1.015258	1.015258	5,810,330.56
六个月前	1.008048	1.008048	5,769,067.49
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
建信理财嘉鑫固收类 6 个月定开式产品第 2 期	2024-01-17	2024-01-23	2024-01-24	-

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深圳市分行

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	583.56	7.35%	7,494.92	94.35%
同业存单	0.00	0.00%	152.85	1.92%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
债券	0.00	0.00%	296.09	3.73%
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	7,353.06	92.65%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	7,936.63	100.00%	7,943.86	100.00%

本产品截至报告期末的穿透后杠杆率为：100.03%

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	74,949,157.99	94.35%
2	24 付息国债 11	2,960,930.42	3.73%
3	24 交通银行 CD048	229,539.83	0.29%
4	24 中信银行 CD055	229,531.11	0.29%
5	24 光大银行 CD099	229,246.46	0.29%

6	24 广发银行 CD214	229,091.37	0.29%
7	24 中信银行 CD074	152,852.59	0.19%
8	24 交通银行 CD074	152,841.16	0.19%
9	24 中国银行 CD029	152,731.99	0.19%
10	24 中国银行 CD031	152,681.36	0.19%

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、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，产品的流动性相对较好，流动性风险可控。

（二）产品的投资风险情况

本产品募集资金主要投资于银行存款、国债、政策性金融债、银行存单及信用债等资产，风险可控。

六、托管人报告

在本报告期间，托管人对管理人的投资运作行为进行了监督，未发现存在损害本产品利益的行为。

在本报告期间，托管人以诚实信用、勤勉尽责的原则认真办理理财资金托管事项，履行托管人职责。

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	4425010000020005557	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深圳市分行

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

无

（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

无，本产品未投资非标准化债权及股权类资产。

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