

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“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 74,648,082,895.50 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 1.099308。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	1.099308	1.099308	74,648,082,895.50
一个月前	1.095062	1.095062	74,108,878,361.06
两个月前	1.091959	1.091959	75,055,604,596.93
三个月前	1.090274	1.090274	79,664,045,449.06
六个月前	1.087278	1.087278	78,355,201,728.04
一年前	1.069923	1.069923	58,623,033,418.17

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	954,058.18	12.78%	2,384,465.87	29.10%
同业存单	0.00	0.00%	2,586,557.43	31.57%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	265,987.13	3.25%
债券	0.00	0.00%	2,313,907.79	28.24%
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%	4,403.15	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%	637,907.07	7.79%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%

资产管理产品	6,513,866.23	87.22%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	7,467,924.41	100.00%	8,193,228.45	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.04%

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	18,113,546,392.31	22.11%
2	24 邮储银行 CD034	1,693,989,706.66	2.07%
3	24 中信银行 CD247	1,535,132,029.65	1.87%
4	24 中信银行 CD390	1,476,665,515.07	1.80%
5	24 工商银行 CD097	1,326,204,123.39	1.62%
6	24 浦发银行 CD301	984,443,410.96	1.20%
7	定期存款	911,600,285.80	1.11%
8	24 交通银行 CD306	793,859,973.63	0.97%
9	24 北京银行 CD117	793,781,837.36	0.97%
10	R001	778,843,533.95	0.95%

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

在报告期间内，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。

在报告期间内，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	44050186320109450164	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	23 兴业银行小微债 01	商业性金融债券	2328021. IB	86, 488	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
3	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	359, 342	102. 9156	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	24 光大银行债 01	商业性金融债券	212480005. IB	1, 288, 819	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
5	建信开元瑞享 3 个月持有 A	债券基金	020536. OF	3, 377, 305	1. 0223	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
6	23 大众汽车 MTN001BC	企业债务融资工具	102382571. IB	864, 881	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
7	24 泉州水务 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102481530. IB	432, 440	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
8	23 光大银行债 03	商业性金融债券	212380023. IB	259, 464	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	22 匈牙利债 01BC	外国债券	092280143. IB	172, 976	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	24 交行债 01	商业性金融债券	212480013. IB	512, 552	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
11	建信现金增利货币 B	货币市场基金	010727. OF	86, 604, 962	1. 0000	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
12	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	488, 682	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
13	建信现金添利 B	货币市场基金	003164. OF	31, 589	1. 0000	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
14	23 光大银行债 02	商业性金融债券	212380020. IB	401, 002	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
15	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	1, 687, 730	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
16	24 新田投资 MTN001	企业债务融资工具	102481761. IB	432, 440	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

17	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	165,802	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
18	20 青岛国信 MTN003	企业债务融资工具	102000425. IB	56,241	101.1097	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
19	24 光大银行小微债	商业性金融债券	212400004. IB	847,395	100.4564	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	56,241	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 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	424,966	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
22	22 粤珠江 MTN001	企业债务融资工具	102280694. IB	284,268	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
23	20 青岛国信 MTN001	企业债务融资工具	102000056. IB	112,483	101.1349	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
24	23 光大银行债 01	商业性金融债券	212380005. IB	967,721	101.0283	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	23 娄城高新 MTN001	企业债务融资工具	102381640. IB	28,120	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
26	23 兴业银行小微债 02	商业性金融债券	2328022. IB	152,017	101.8981	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	22 华润 MTN004	企业债务融资工具	102280886. IB	152,017	100.4402	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
28	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	76,008	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
29	22 招商蛇口 MTN001A (并购)	企业债务融资工具	102280211. IB	76,008	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
30	22 兴业银行 03	商业性金融债券	2228022. IB	523,475	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
31	23 华为 MTN004	企业债务融资工具	102380910. IB	304,695	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
32	20 华为 MTN002	企业债务融资工具	102000446. IB	809,390	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
33	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,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 工行二级资本债 01A(BC)	商业性金融债券	232480061. IB	900,000	101.1143	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 工行二级资本债 02BC	商业性金融债券	232480073. IB	900,000	101.7169	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 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	主承销商或联席承销商,承销团成员

						设银行股份有限公司	
37	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
38	24 招商局 SCP012	企业债务融资工 具	012483194. IB	1,200,000	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
39	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
40	24 华电湖北 ABN001 优先	资产支持证券	082482254. IB	4,900,000	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
41	24 农行永续债 03BC	商业性金融债券	242480082. 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
42	24 保利发展 MTN007	企业债务融资工 具	102485283. IB	4,566,187	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
43	24 恒泰 MTN001(绿色)	企业债务融资工 具	102481888. IB	399,821	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 宁波原水 MTN002(可持续 挂钩)	企业债务融资工 具	102485086. IB	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
45	24 中国五冶 ABN001 优先(科 创票据)	资产支持证券	082482330. IB	190,000	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
46	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
47	步步高 1	资产支持证券	121539. SZ	266,666	96.7679	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
48	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
49	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
50	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
51	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
52	24 江苏债 36	地方政府债券	2471217. IB	147,976	101.3613	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 北京银行 01	商业性金融债券	2320025. IB	796,485	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
54	24 华电股 MTN003	企业债务融资工 具	102482947. IB	298,682	100.8127	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员

55	24 宝钢 MTN001 (科创票 据)	企业债务融资工 具	102483920. IB	99,560	100.3827	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
56	20 豫交投 MTN001	企业债务融资工 具	102000020. IB	199,121	101.0514	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员
57	24 国航 MTN001	企业债务融资工 具	102482159. IB	99,560	100.9899	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	22 冀交投 MTN002	企业债务融资工 具	102282530. IB	298,682	100.5995	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员
59	23 文广集团 MTN001B	企业债务融资工 具	102380631. IB	199,121	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
60	22 中轻集 MTN001	企业债务融资工 具	102281968. IB	497,803	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
61	22 光大水务 MTN001	企业债务融资工 具	102280813. IB	99,560	100.3048	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员
62	22 紫金矿业 MTN004	企业债务融资工 具	102282287. IB	796,485	99.3996	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员
63	20 湘投 MTN001B	企业债务融资工 具	102000609. IB	448,682	101.4511	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	23 青岛国信 MTN004	企业债务融资工 具	102381303. IB	298,995	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
65	22 武汉生态 MTN001	企业债务融资工 具	102281669. IB	298,995	100.2505	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员
66	22 浙江旅投 MTN002	企业债务融资工 具	102281640. IB	298,995	100.0000	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员
67	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	1,799,330	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
68	22 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工 具	102281970. IB	1,295,648	100.0000	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员
69	22 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工 具	102282164. IB	99,665	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
70	22 义乌国资 MTN004	企业债务融资工 具	102282175. IB	99,665	100.0000	中国建设银行股份 有限公司	承销团成员
71	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
72	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
73	22 兴业银行 04	商业性金融债券	2228045. IB	600,000	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
74	建信短债 A	债券基金	531028. OF	47,244,736	1.1098	建信基金管理有限 责任公司	基金管理人
75	24 东方债 01BC	商业性金融债券	252480007. IB	379,533	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
76	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	1,238,599	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
77	23 招银金租债	商业性金融债券	2322019. IB	79,533	99.9196	中国建设银行股份	承销团成员

	02					有限公司	
78	24 汇理汽车绿色债 01	商业性金融债券	2422034. IB	499, 553	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
79	24 南电 GN008	企业债务融资工具	132480176. IB	399, 731	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	24 南电 GN007	企业债务融资工具	132480173. IB	1, 899, 731	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
81	24 南电 GN006	企业债务融资工具	132480172. IB	299, 731	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
82	24 南电 GN005	企业债务融资工具	132480174. IB	299, 731	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
83	24 宁波水务 MTN001 (可持续挂钩)	企业债务融资工具	102481826. IB	499, 910	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	24 南京地铁 GN002 (碳中和债)	企业债务融资工具	132480020. IB	199, 821	100. 6414	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
85	24 瀚蓝 MTN003 (绿色)	企业债务融资工具	102481691. IB	499, 910	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
86	24 光大绿环 GN001	企业债务融资工具	132480044. IB	499, 553	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
87	24 招商租赁 SCP008 (绿色)	企业债务融资工具	012481754. IB	499, 553	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
88	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
89	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
90	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
91	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
92	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	84, 137	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
93	24 汇金 MTN009	企业债务融资工具	102485440. IB	252, 413	99. 9057	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
94	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
95	24 南电 GN010	企业债务融资工具	132480178. IB	400, 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
96	24 南电 GN002	企业债务融资工	132480057. IB	1, 000, 000	100. 0000	中国建设银行股份	主承销商或联席承

		具				有限公司, 中国建设银行股份有限公司	销商, 承销团成员
97	24 南电 MTN005	企业债务融资工具	102481155. IB	1, 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
98	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
99	24 保利发展 MTN003	企业债务融资工具	102481215. IB	1, 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
100	24 招商局 MTN002	企业债务融资工具	102485369. 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
101	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
102	24 广州地铁 MTN001	企业债务融资工具	102480203. IB	1, 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
103	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
104	24 南电 MTN003	企业债务融资工具	102481114. IB	3, 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
105	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
106	22 兴城投资 MTN001	企业债务融资工具	102280774. IB	207, 784	103. 3022	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
107	24 招商租赁 SCP009	企业债务融资工具	012482069. IB	566, 187	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 中交四航 MTN002 (科创票据)	企业债务融资工具	102485041. IB	1, 698, 561	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	24 粤交投 MTN005	企业债务融资工具	102484665. IB	283, 093	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
110	24 中广核 MTN005 (科创票据)	企业债务融资工具	102484312. IB	797, 763	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	23 交银金租债 01	商业性金融债券	252380005. 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
112	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 12 月 31 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 12 月 31 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。