

建信理财“星座系列—白羊座”（按年）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“星座系列—白羊座”（按年）开放式净值型人民币理财产品于 2019 年 04 月 09 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 544,230,240.24 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 1.221317。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	1.221317	1.221317	544,230,240.24
一个月前	1.215304	1.215304	541,551,067.39
二个月前	1.211087	1.211087	539,671,680.05
三个月前	1.208492	1.208492	538,515,434.88
六个月前	1.205899	1.205899	537,359,948.83
一年前	1.187837	1.187837	595,137,525.48

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“星座系列—白羊座”（按年）开放式净值型人民币理财产品	2019-03-26	2019-04-08	2019-04-09	-

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江苏省分行

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	1,652.62	3.03%	3,493.75	6.38%
同业存单	0.00	0.00%	15,872.98	29.00%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	1,883.74	3.44%
债券	0.00	0.00%	29,462.89	53.83%
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	3,526.32	6.48%	4,019.33	7.34%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	49,279.31	90.49%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	54,458.25	100.00%	54,732.69	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	招商产业债券 A	35,263,243.23	6.44%
2	银行存款	34,937,495.96	6.38%
3	R007	18,837,423.94	3.44%

4	20 招商银行永续债 01	11,959,034.38	2.18%
5	20 农业银行永续债 01	11,163,055.66	2.04%
6	24 青岛城投 MTN008	9,662,655.90	1.77%
7	24 兴业银行 CD167	9,018,978.40	1.65%
8	24 工行永续债 01	8,228,235.93	1.50%
9	24 鄂联投 SCP003	7,721,496.13	1.41%
10	24 光大银行 CD113	7,513,745.02	1.37%

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

本产品主要投资于银行存款、高流动性信用债等高流动性资产，故资产的流动性较好、流动性风险可控。

（二）市场情况

2024 年四季度，在政治局会议加大逆周期调节力度，促进房地产市场止跌回稳之后，12 月中央经济工作会议提出超常规逆周期调节，政策面托底经济措施较为显著，消费与地产数据出现边际改善；全球降息周期共振，叠加国内货币政策宽松，缓解了流动性的制约。展望明年，预计货币政策宽松的基调下，债务周期回落将带动利率中枢维持在较低位置，固收类资产仍有一定的收益空间；低利率环境下，高股息、可转债、REITs 等品种的边际价值提升，科技成长等行业也具备较好的产业发展条件。

六、托管人报告

报告期内，管理人能够按照法规、合同协议等要求进行规范投资，未发现管理人存在违规失责行为。

报告期内，托管人认真履行托管职责，安全保管托管账户内资

产，及时准确地执行清算指令，办理本产品名下的资金往来；托管人严格履行监督职责，不存在任何损害本产品运营事项，完全尽职尽责地履行了应尽义务，确保托管资产安全、合法、合规运营。

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	32050159863600000775-0007	中国建设银行股份有限公司江苏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江苏省分行

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	数量	净价	关联方名称	关联方角色
1	23 东龙控股 MTN001	企业债务融资工具	102381181. IB	7,185	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
2	23 川投资 MTN002	企业债务融资工具	102383108. IB	1,760	101.7364	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
3	23 中银投资 MTN001	企业债务融资工具	102381123. IB	5,280	101.6263	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	24 平安人寿永续债 01	商业性金融债券	282480011. IB	9,044	100.0037	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 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	79,829	100.9884	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 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	10,551	100.6825	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 新疆债 29	地方政府 债券	2405628. IB	27, 133	100. 4070	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	24 吉林债 17	地方政府 债券	2405546. IB	15, 073	99. 9920	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 湖北债 22	地方政府 债券	2405404. IB	7, 536	100. 9587	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 天津 90	地方政府 债券	232857. IB	7, 536	99. 9200	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 兴业银 行绿色金 融债 02	商业性金 融债券	2328018. IB	1, 507	101. 2801	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 交行绿 债 01	商业性金 融债券	222480001. IB	63, 310	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	23 光大银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380004. IB	9, 044	101. 5791	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
14	24 河北债 37	地方政府 债券	2405537. IB	39, 192	99. 8707	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	108, 532	101. 1894	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	20 重庆轨 交 GN002	企业债务 融资工具	132000012. IB	1, 507	101. 2423	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01	商业性金融债券	2128021. IB	10, 551	103. 1576	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	22 苏国信GN001(碳中和债)	企业债务融资工具	132280006. IB	3, 014	100. 6746	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
19	24 安徽债76	地方政府债券	2471266. IB	24, 118	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商
20	24 中铁十一SCP003(科创票据)	企业债务融资工具	012483244. IB	4, 522	100. 0013	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	22 苏高新GN001	企业债务融资工具	132280005. IB	1, 507	100. 7580	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
22	24 威宁1号 ABN001 优先	资产支持证券	082400707. IB	7, 536	100. 0014	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	24 招商租赁 SCP008(绿色)	企业债务融资工具	012481754. IB	9, 044	100. 0011	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	23 云能投MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	7, 536	100. 0020	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 五凌电力 SCP001(资产担保科创)	企业债务融资工具	012482644. IB	1, 507	100. 0011	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	24 南昌轨交 MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	1, 507	101. 5647	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 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	082482116. IB	7, 536	100. 0015	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	22 三峡 GN003(碳 中和债)	企业债务 融资工具	132280012. IB	1, 507	100. 3249	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	24 海运集 装 MTN001(科 创票据)	企业债务 融资工具	102481100. IB	25, 625	100. 0046	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	20 重庆轨 交 GN001	企业债务 融资工具	132000004. IB	10, 551	101. 1660	中国建设银行 股份有限公司	承销团成员
31	24 新能转 换 1ABN001 优先	资产支持 证券	082400728. IB	22, 610	100. 0011	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	24 贵州高 速 CP001	企业债务 融资工具	042480259. IB	7, 536	100. 0012	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 厦翔业 SCP004	企业债务 融资工具	012483096. IB	9, 044	100. 0034	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 江西债 59	地方政府 债券	2405826. IB	6, 029	99. 9800	中国建设银行 股份有限公司	主承销商或 联席承销商
35	24 湖北债 54	地方政府 债券	2405686. IB	6, 029	99. 9200	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 重庆债 19	地方政府 债券	2405456. IB	31, 655	100. 0261	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	24 农行永 续债 02	商业性金 融债券	242400009. IB	57, 871	101. 4956	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 农业银 行永续债 02	商业性金 融债券	2028032. IB	34, 670	101. 9442	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
39	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	15, 073	100. 0017	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	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	15, 073	103. 1858	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 辽宁债 30	地方政府债券	2471229. IB	15, 073	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 东航 MTN001	企业债务融资工具	102401009. IB	19, 269	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 桂铁投 SCP003	企业债务融资工具	012483645. IB	19, 269	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 株洲城建 SCP002	企业债务融资工具	012483896. IB	28, 904	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

(二) 理财产品投资关联方发行的资产管理产品

日期	资产管理产品名称	投资类型	金额	份额	关联方名称
2024/11/04	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	申购	98, 000, 000. 00		建信基金管理有限责任公司
2024/11/05	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	申购	98, 000, 000. 00		建信基金管理有限责任公司
2024/11/07	建信基金乐赢 2 号集合资产管理计划	申购	50, 500, 000. 00		建信基金管理有限责任公司

(三) 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

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。

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“星座系列—白羊座”（按年）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“星座系列—白羊座”（按年）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。