

建信理财嘉鑫固收类封闭式产品 2024 年第 225 期 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封闭式产品 2024 年第 225 期于 2024 年 07 月 03 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 19,743,134.19 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 1.014501。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	1.014501	1.014501	19,743,134.19
一个月前	1.009964	1.009964	19,654,841.90
两个月前	1.006509	1.006509	19,587,600.57
三个月前	1.004873	1.004873	19,555,767.56
六个月前	-	-	-
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封闭式产品 2024 年第 225 期	2024-06-26	2024-07-02	2024-07-03	2025-06-26

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北京市分行

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	45.36	2.30%	302.03	14.30%
同业存单	0.00	0.00%	254.23	12.04%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	0.00	0.00%
债券	0.00	0.00%	1,413.11	66.92%
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%	142.40	6.74%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	1,929.81	97.70%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	1,975.17	100.00%	2,111.78	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	3,020,326.12	14.30%
2	广发中债 1-3 年农发债指数 A	409,511.95	1.94%
3	24 工商银行 CD054	391,252.36	1.85%

4	24 交行绿债 01	303,943.50	1.44%
5	易方达纯债债券 A	275,156.19	1.30%
6	22 赣控债 01	267,816.82	1.27%
7	20 工商银行二级 01	263,533.32	1.25%
8	21 国开 15	245,378.38	1.16%
9	20 农业银行永续债 02	223,841.94	1.06%
10	22 岳阳城投 MTN001	210,605.01	1.00%

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

本产品募集资金投资于现金类资产、银行存款、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，流动性风险可控。

（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）

截止报告日产品债券持仓风险可控。

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

1. 托管资产保管

托管资产独立于管理人的自有资产及管理其他资产，独立于

中国建设银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照国家相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和所有合同等。

2. 会计核算和估值

我行与资产管理人按照约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。按各自职责对托管资产会计核算的真实性、准确性、及时性和完整性负责。

3. 定期核对有关数据

我行与资产管理人按照合同约定定期进行账务核对并互相监督。

4. 投资监督

建设银行根据法规、托管协议以及双方制定的《投资监督事项表》，对贵司的资产管理产品的投资行为进行监督。

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	11050137510000009294	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北京市分行

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	22 前海河钢 ABN001 优先	资产支持证券	082280208. IB	1,230	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	22 义乌国资 MTN004	企业债务融资工具	102282175. IB	153	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员

3	22 岳阳城投 MTN001	企业债务融资工具	102281970. IB	1,999	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
4	22 国贸房产 MTN001	企业债务融资工具	102281839. IB	461	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
5	23 北京银行 01	商业性金融债券	2320025. IB	1,049	100.2803	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	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	1,180	103.2358	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	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	1,180	103.4684	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 光大银行债 02	商业性金融债券	212480050. IB	262	100.0704	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 光大银行小微债	商业性金融债券	212400004. IB	1,180	100.2676	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 光大银行债 02	商业性金融债券	212380020. IB	131	101.5100	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	22 中建投资 MTN003	企业债务融资工具	102281846. IB	131	99.6881	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 沪国际 MTN002	企业债务融资工具	102483047. IB	524	100.6090	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
13	23 南新工 MTN001	企业债务融资工具	102381296. IB	131	100.3989	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
14	22 中建投资 MTN002	企业债务融资工具	102280956. IB	655	100. 2246	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	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	1, 180	103. 8207	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	22 光大控股 MTN001	企业债务融资工具	102281296. IB	131	100. 6721	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
17	23 上海银行 01	商业性金融债券	2320013. IB	787	100. 5017	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 冀建投 MTN002	企业债务融资工具	102281494. IB	131	101. 1183	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
19	23 招银金租债 02	商业性金融债券	2322019. IB	328	100. 5967	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
20	22 浙江旅投 MTN001	企业债务融资工具	102280926. IB	262	100. 5044	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
21	23 冀交投 MTN008	企业债务融资工具	102383251. IB	131	102. 4463	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 通商租赁 MTN002	企业债务融资工具	102282292. IB	655	99. 4077	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 邮政 MTN008	企业债务融资工具	102483834. IB	131	100. 1275	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	20 陕煤化 MTN002	企业债务融资工具	102001002. IB	787	100. 6473	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 南昌轨道交通 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	262	101.8952	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	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	131	100.4736	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 中盐 MTN002	企业债务融资工具	102281862. IB	393	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
28	22 巨化 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102281198. IB	131	100.3284	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 浦银租赁债 01 (货运物流)	商业性金融债券	092280016. IB	1,049	100.4689	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 江铜 MTN002	企业债务融资工具	102281675. IB	393	99.8719	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
31	24 中广核 MTN005 (科创票据)	企业债务融资工具	102484312. IB	984	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
32	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	1,968	104.9013	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 招商局 SCP012	企业债务融资工具	012483194. IB	1,968	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 汇理汽车绿色债 01	商业性金融债券	2422034. IB	393	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	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	393	103.0213	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	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	2, 559	103. 1330	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 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	2, 165	104. 1425	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	22 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	393	100. 5586	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	787	101. 2992	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 徐工集团 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102482991. IB	196	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	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	984	102. 9636	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 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	2, 952	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 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	1, 968	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	23 广核国际 MTN001	企业债务融资工具	102383120. IB	393	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	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	1,377	104.8670	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	22 乌高新 MTN002	企业债务融资工具	102281994. IB	393	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	23 国开 10	政策性金融债券	230210. IB	787	104.5952	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 恒泰 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102481888. IB	590	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) 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封闭式产品 2024 年第 225 期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封闭式产品 2024 年第 225 期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。