

建信理财嘉鑫固收类最低持有 90 天产品第 1 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最低持有 90 天产品第 1 期于 2024 年 08 月 06 日正式成立。截至报告日，本产品 A 类份额规模为 6,616,187,303.32 元；B 类份额规模为 12,714,086.33 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 12 月 31 日，A 类份额单位净值为 1.013653。本报告期内，A 类份额存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日	1.013653	1.013653	6,616,187,303.32
一个月前	1.010002	1.010002	5,103,793,858.04
两个月前	1.008091	1.008091	2,520,198,689.84
三个月前	1.005243	1.005243	173,301,367.71
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。

截至 2024 年 12 月 31 日，B 类份额单位净值为 1.013639。本报告期内，B 类份额存续规模如下：

日期	份额净值	累计净值	资产净值
报告日	1.013639	1.013639	12,714,086.33
一个月前	-	-	-
两个月前	-	-	-

三个月前	-	-	-
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最低持有 90 天产品第 1 期	2024-08-02	2024-08-05	2024-08-06	-

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	95,441.89	14.39%	252,607.31	38.08%
同业存单	0.00	0.00%	0.00	0.00%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	25,525.91	3.85%
债券	0.00	0.00%	294,172.06	44.35%
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%	91,053.75	13.73%

私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	567,718.26	85.61%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	663,160.15	100.00%	663,359.02	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	2,260,179,221.28	34.07%
2	定期存款	174,389,193.88	2.63%
3	R001	142,500,768.34	2.15%
4	GC002	107,465,546.58	1.62%
5	24 农行永续债 03BC	99,140,504.08	1.49%
6	定期存款	57,967,439.30	0.87%
7	22 农业银行永续债 01	53,297,076.50	0.80%
8	24 国债 C1	52,429,273.98	0.79%
9	22 国创 01	46,852,232.14	0.71%
10	22 海发宝诚 MTN002	44,872,101.61	0.68%

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、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

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	1105013751000009303	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	23 苏新国资 MTN001	企业债务融资工具	102380238. IB	129,548	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 洛阳城乡 MTN001	企业债务融资工具	102282164. IB	32,387	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	22 乌高新 MTN002	企业债务融资工具	102281994. IB	32,387	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
4	22 淮北建投 MTN004	企业债务融资工具	102281832. IB	32,387	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 连云城建 PPN001	企业债务融资工具	032380031. IB	97,161	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
6	22 浙江旅投 MTN002	企业债务融资工具	102281640. IB	97,161	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
7	22 泉州台商 MTN002	企业债务融资工具	102280528. IB	129,548	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	22 苏州文旅 MTN002	企业债务融资工具	102280518. IB	64,774	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
9	22 金合盛 MTN003 (科创票据)	企业债务融资工具	102281243. IB	97,161	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	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	64,774	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

11	24 江西交投 MTN009	企业债务融资工具	102482908. IB	139,379	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
12	22 工行二级资本债 04A	商业性金融债券	092280134. IB	41,814	102.6100	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 农行永续债 03BC	商业性金融债券	242480082. IB	971,457	100.1528	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 昆仑金租债 01	商业性金融债券	2422012. IB	139,379	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
15	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	41,814	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 工行二级资本债 01A(BC)	商业性金融债券	232480061. IB	27,876	101.3470	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
17	24 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	69,689	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	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	213,938	102.5603	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	27,876	103.0392	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	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	27,876	102.8615	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
21	24 华能水电 GN003B(科创票据)	企业债务融资工具	132480068. IB	139,379	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
22	24 光大环境 MTN002B	企业债务融资工具	102481953. IB	278,759	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
23	24 鄂联投 MTN011	企业债务融资工具	102485270. IB	55,751	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
24	24 皖能源 MTN001(碳中和债)	企业债务融资工具	102481054. IB	83,627	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
25	24 南京港 MTN001	企业债务融资工具	102483159. IB	97,565	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
26	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	111,503	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
27	24 徐工集团 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102482991. IB	223,007	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
28	24 厦门火炬 MTN002	企业债务融资工具	102482765. IB	69,689	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	24 克拉玛依 MTN001	企业债务融资工具	102482218. IB	27,876	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
30	22 成都高新 MTN002	企业债务融资工具	102282555. IB	55,751	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
31	24 首都机场 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102481032. IB	55, 751	100. 1328	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 深业 MTN003	企业债务融资工具	102483174. IB	139, 379	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
33	23 无锡产业 ABN001 优先	资产支持证券	082300386. IB	41, 814	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	23 锡公用 MTN001	企业债务融资工具	102383015. IB	41, 814	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	23 广核国际 MTN001	企业债务融资工具	102383120. IB	97, 565	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
36	22 建发地产 MTN003B	企业债务融资工具	102280667. IB	27, 876	102. 6078	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 巨化 MTN001 (可持续挂钩)	企业债务融资工具	102480599. IB	27, 876	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	22 中行二级资本债 02A	商业性金融债券	092280108. IB	27, 876	103. 2307	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	23 冀交投 MTN006	企业债务融资工具	102382917. IB	27, 876	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 徐工机械 ABN004 优先 A2(科创票据)	资产支持证券	082400791. IB	167,255	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	23 太保寿险永续债 01	商业性金融债券	282380002. IB	195,131	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	23 昆山国创 MTN001	企业债务融资工具	102383289. IB	139,379	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	23 南通经开 MTN004	企业债务融资工具	102382922. IB	13,938	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	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	341,814	103.3486	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 南京旅游 MTN001	企业债务融资工具	102480035. IB	139,379	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	24 恒泰 MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102481888. IB	41,814	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 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	418,139	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
48	23 中广核 MTN002(科创票据)	企业债务融资工具	102382834. IB	41,814	100.5637	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 工行永续债 01	商业性金融债券	242480007. IB	41,814	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
50	24 上海银行二级资本债 01	商业性金融债券	232480050. IB	209,069	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	24 常熟发投 PPN003	企业债务融资工具	032480417. IB	139,379	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
52	24 首都机场 MTN002B	企业债务融资工具	102483358. IB	69,689	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	22 南通产业 MTN002	企业债务融资工具	102281931. IB	81,558	100.6146	建信信托有限责任公司	承销团成员
54	24 中交一公 7ABN001 优先 B	资产支持证券	082400781. IB	21,205	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
55	24 中交一公 5ABN001 优先 B	资产支持证券	082400547. IB	65,246	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
56	24 华电云南 CP002	企业债务融资工具	042483412. IB	48,935	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
57	24 吴江城投 PPN004	企业债务融资工具	032480655. IB	228,363	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
58	24 招商局 SCP012	企业债务融资工具	012483194. IB	326,233	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
59	24 南通高新 SCP002	企业债务融资工具	012482248. IB	326,233	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

60	24 苏州农业 MTN001	企业债务融资工具	102480287. IB	32,623	101.6215	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	24 泉州交通 SCP007	企业债务融资工具	012483866. IB	48,935	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
62	24 宣城国资 SCP002	企业债务融资工具	012482124. IB	32,623	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
63	24 泉州文旅 SCP001	企业债务融资工具	012484003. IB	48,935	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
64	24 建安投资 CP002	企业债务融资工具	042480468. IB	48,935	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 华发 MTN003	企业债务融资工具	102280400. IB	32,623	101.2906	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
66	24 桂铁投 SCP003	企业债务融资工具	012483645. IB	114,181	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
67	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	299,486	102.9672	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	24 平安人寿永续债 01	商业性金融债券	282480011. IB	284,512	100.0655	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
69	24 光大环境 MTN003	企业债务融资工具	102484287. IB	44,922	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						份有限公司	
70	24 招商局 MTN002	企业债务融资工具	102485369. IB	149,743	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
71	24 徐工集团 MTN004	企业债务融资工具	102485379. IB	239,589	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 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	100,000	103.6890	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 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	200,000	103.9295	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	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	500,000	103.3753	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
75	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	300,000	103.3654	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	23 工行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380015. IB	100,000	104.9940	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 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	100,000	102.9746	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

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12月31日