

建信理财安享固收类按月定开式（最低持有 5 年）养老理
财产品 2024 年二季度暨半年投资管理报告

报告日：2024 年 06 月 30 日

建信理财安享固收类按月定开式（最低持有 5 年）养老理财产品于 2022 年 01 月 14 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 1,071,319,804.05 元。

一、报告期投资者实际收益率

截至 2024 年 06 月 30 日，产品单位净值为 1.036962。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	1.036962	1.062562	1,071,319,804.05
一个月前	1.033375	1.057475	1,072,385,789.47
两个月前	1.029966	1.052566	1,070,026,373.16
三个月前	1.027131	1.048231	1,071,814,460.97
六个月前	1.026282	1.042882	1,080,224,433.87
一年前	1.027463	1.035063	966,413,608.82

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
建信理财安享固收类按月定开式（最低持有 5 年）养老理财产品	2022-01-05	2022-01-13	2022-01-14	-

理财产品管理人：建信理财有限责任公司

理财产品托管人：中国工商银行深圳市分行

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	7,433.15	6.94%	14,703.87	12.46%
同业存单	0.00	0.00%	3,531.40	2.99%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	346.22	0.29%
债券	0.00	0.00%	90,441.08	76.65%
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%	2,659.90	2.25%
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%	6,311.88	5.35%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	99,709.41	93.06%	0.00	0.00%
委托投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	107,142.56	100.00%	117,994.34	100.00%

期末穿透前杠杆比例为：100.01%

注：杠杆比例=期末穿透前资产合计/期末资产净值。

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	146,996,126.46	12.46%
2	22 农业银行永续债 01	34,976,007.70	2.96%
3	22 中国信达债 01	32,238,884.56	2.73%
4	21 中国银行永续债 02	26,030,127.90	2.21%

5	22 中国银行永续债 02	23,755,078.22	2.01%
6	22 国开 05	19,344,602.70	1.64%
7	21 长城资本债 01BC	18,912,695.19	1.60%
8	24 农行永续债 02	18,314,807.24	1.55%
9	22 农行永续债 02	15,798,264.38	1.34%
10	20 国开 15	14,433,840.40	1.22%

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

本产品主要投资于标准化资产，资产流动性风险可控。

（二）市场情况

2024 年 2 季度，债券市场方面，债券市场资产荒的主线逻辑未变，各品种、期限的收益率曲线整体继续下行，30 年国债收益率下行至低于 2.5%。股票市场方面，A 股市场震荡下跌，沪深 300 指数下跌 2.14%，上证指数下跌 2.43%，创业板指数下跌 7.41%，类似债券的红利资产为主的行业如公用事业、银行、煤炭等表现较好，而传媒、商贸零售、社会服务等行业表现相对落后。

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	4000032729200506372	中国工商银行深圳市分行-建信理财养老理财产品托管专户	中国工商银行深圳市分行
---	-----	---------------------	----------------------------	-------------

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

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 太平人寿永续债 01	商业性金融债券	282380005. IB	40,843	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	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	181,343	100.1069	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
3	24 中信银行永续债 01	商业性金融债券	242400007. IB	41,825	100.0000	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
4	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	79,233	101.8504	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
5	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	60,475	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, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
6	22 交通银行二级 01	商业性金融债券	2228014. IB	21,602	102.4759	中国工商银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团成员

						工商银行股份有限公司	成员
7	19 豫交投 MTN001	企业债务融资工具	101901294. IB	21, 561	101. 1727	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
8	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	21, 581	102. 2775	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
9	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	31, 438	102. 1881	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
10	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	12, 095	101. 8059	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
11	21 交通银行永续债	商业性金融债券	2128022. IB	74, 550	102. 2576	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
12	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	66, 435	101. 8547	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
13	21 中信银行永续债	商业性金融债券	2128017. IB	130, 472	102. 8974	中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销

						公司, 中国工商银行股份有限公司	商, 承销团成员
14	21 邮储银行二级 01	商业性金融债券	2128028. IB	46, 899	101. 7380	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
15	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	32, 383	102. 5363	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
16	20 光大银行永续债	商业性金融债券	2028037. IB	88, 143	102. 6844	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
17	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	117, 973	100. 0635	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
18	24 三一 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480799. IB	44, 279	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
19	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	104, 072	101. 4022	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
20	20 邮储银行永续债	商业性金融债券	2028006. IB	121, 741	101. 3354	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
21	19 交通银行永续债	商业性金融债券	1928025. IB	74, 325	101. 4095	中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销

						公司, 中国工商银行股份有限公司	商, 承销团成员
22	22 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2228001. IB	19, 615	101. 0681	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
23	20 扬州交通 MTN001	企业债务融资工具	102002224. IB	3, 593	99. 9800	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	承销团成员, 承销团成员
24	20 中信银行二级	商业性金融债券	2028024. IB	25, 195	101. 4727	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
25	23 淮南矿 SCP004	企业债务融资工具	012384488. IB	8, 168	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	19 工商银行永续债	商业性金融债券	1928018. IB	50, 343	101. 8164	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
27	21 招商银行永续债	商业性金融债券	2128047. IB	50, 288	101. 9451	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
28	24 湖南能源 MTN001	企业债务融资工具	102480968. IB	14, 374	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 厦国贸控 MTN004	企业债务融资工具	102481133. IB	15, 688	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	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	63, 578	102. 8100	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团

						建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	成员, 承销团成员
31	21 交通银行二级	商业性金融债券	2128030. IB	17, 968	102. 6014	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
32	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	120, 253	101. 5494	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
33	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	28, 099	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 冀交投 MTN006	企业债务融资工具	102382917. IB	10, 780	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, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
35	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	138, 411	103. 0213	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
36	22 邮储银行二级 01	商业性金融债券	2228017. IB	5, 065	102. 6325	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
37	23 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	17, 319	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	19 兴业银行二级 02	商业性金融债券	1928026. IB	28,748	101.8034	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
39	19 农业银行永续债 01	商业性金融债券	1928021. IB	27,783	101.8733	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
40	24 南京旅游 MTN001 (资产担保)	企业债务融资工具	102481250. IB	21,403	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	22 泉州水务 MTN001	企业债务融资工具	102280500. IB	7,187	100.2578	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
42	23 南昌建投 MTN008	企业债务融资工具	102383334. IB	21,561	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
43	19 鄂交投 MTN005	企业债务融资工具	101901684. IB	7,187	101.3954	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 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	334,112	100.9915	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
45	22 光大银行二级资本债 01A	商业性金融债券	092280080. IB	35,936	100.7997	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员

46	23 盐城交通 CP002	企业债务融资工具	042380760. IB	7,187	100.0000	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	承销团成员, 承销团成员
47	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	94,464	101.1195	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
48	20 交通银行永续债	商业性金融债券	2028040. IB	61,124	102.7755	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
49	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	23,857	103.8054	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
50	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	122,589	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
51	22 浙商银行绿债 01	商业性金融债券	222200001. IB	10,447	100.0000	中国工商银行股份有限公司	承销团成员
52	22 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	6,871	100.5168	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
53	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	95,849	100.4858	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销

						份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	团成员
54	22 中国银行二级 01	商业性金融债券	2228006. IB	490	100.6981	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
55	24 交行绿债 01	商业性金融债券	222480001. IB	2,453	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
56	23 交行绿债 01	商业性金融债券	222380002. IB	4,417	101.2854	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
57	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	13,942	102.5266	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
58	21 国开绿债 04 清发	政策性金融债券	2102004QF. IB	490	100.3077	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
59	20 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	2,944	103.9549	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员

60	20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2028051. IB	58,167	103.2944	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
61	20 工商银行二级 02	商业性金融债券	2028049. IB	2,453	102.7749	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
62	23 赣投 MTN001	企业债务融资工具	102381502. IB	2,453	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
63	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	9,325	100.0000	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
64	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	226,853	100.5922	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
65	21 临沂投资 MTN003	企业债务融资工具	102102176. IB	490	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
66	22 南通产业 MTN001	企业债务融资工具	102280046. IB	5,889	100.0000	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
67	24 苏州农业 MTN001	企业债务融资工具	102480287. IB	1,717	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
68	23 皖交控 MTN003	企业债务融资工具	102381888. IB	1, 472	100. 0000	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
69	21 长安汇通 PPN001	企业债务融资工具	032191358. IB	1, 472	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	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	111, 445	100. 7452	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
71	24 湖南能源 MTN004	企业债务融资工具	102482248. IB	1, 472	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 昆山国创 MTN007	企业债务融资工具	102282049. IB	4, 907	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
73	24 南昌轨交 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	981	100. 0000	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
74	23 工商银行 CD066	他行发行的同业存单	112302066. IB	2, 453	97. 4944	中国工商银行股份有限公司	债务主体
75	21 江门高新 MTN001	企业债务融资工具	102103204. IB	23, 466	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	22 云天化 MTN001	企业债务融资工具	102281519. IB	4, 907	100. 0000	中国建设银行股份有限	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
77	24 西安高新 MTN002	企业债务融资工具	102480325. IB	2, 453	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
78	21 渝高建投 MTN001	企业债务融资工具	102102220. IB	2, 944	100. 1898	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	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	392	100. 4816	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	22 新庐陵 MTN001	企业债务融资工具	102281265. IB	6, 871	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	21 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	102103081. IB	27, 393	95. 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
82	22 北部湾 MTN001	企业债务融资工具	102280032. IB	34, 227	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	21 晋能电力 MTN015	企业债务融资工具	102103210. IB	6, 871	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	21 淮安国投 MTN003	企业债务融资工具	102103248. IB	1, 472	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
85	24 天津轨交 SCP003	企业债务融资工具	012480458. IB	981	100. 0000	中国工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	承销团成员, 承销团成员

86	22 进出绿色债 02	政策性金融债券	2203002. IB	5,889	99.9823	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
87	21 淄博城运 MTN003	企业债务融资工具	102103220. IB	3,435	96.3159	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	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	1,472	95.4545	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
89	22 合肥产投 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102281241. IB	8,343	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
90	19 农业银行永续债 02	商业性金融债券	1928023. IB	4,907	100.9266	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
91	21 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2128011. IB	2,944	103.6452	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
92	24 天津港 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	2,453	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
93	22 交行绿债 02	商业性金融债券	222280001. IB	490	101.2858	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
94	23 武商 MTN001	企业债务融资工具	102381720. IB	9,815	100.0000	中国工商银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团

						工商银行股份有限公司	成员
95	22 交行二级资本债 02A	商业性金融债券	092280139. IB	4, 907	101. 9974	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
96	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	17, 595	100. 2150	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
97	22 新疆新能 GN001	企业债务融资工具	132280026. IB	21, 994	99. 1694	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	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	175, 956	95. 0308	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	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	246, 339	98. 5286	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
100	22 珠海华发 ABN001 优先	资产支持证券	082282014. IB	26, 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
101	22 河南农开 MTN002	企业债务融资工具	102280477. IB	21, 994	98. 8964	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	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	149, 563	95. 9008	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 中国建	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员

						设银行股份有限公司	
103	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	57, 185	98. 2996	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	22 中国信达债 01	商业性金融债券	092280003. IB	303, 525	97. 6355	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	20 甘国投 MTN003	企业债务融资工具	102000764. IB	43, 989	97. 7836	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 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	26, 393	96. 5302	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体
107	工银中证港股通高股息精选 ETF	股票基金	159691. 0F	3, 293	1. 0661	工银瑞信基金管理有限公司	基金管理人
108	23 南京银行 01	商业性金融债券	2320041. IB	5, 420	100. 7744	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
109	21 兴业银行二级 03	商业性金融债券	2128043. IB	10, 841	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, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员
110	20 交通银行二级	商业性金融债券	2028018. IB	3, 613	101. 1189	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
111	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	5, 420	102. 6855	中国建设银行股份有限公司, 中国	主承销商或联席承销商, 承销团

						建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	成员, 债务主体
112	23 新疆发电 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382488. IB	4, 517	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
113	23 中建三局 MTN002	企业债务融资工具	102382705. IB	5, 420	100. 0000	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
114	23 华能水电 GN017 (科创票据)	企业债务融资工具	132380072. IB	5, 420	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
115	21 中节能 GN003	企业债务融资工具	132100170. IB	9, 034	100. 0000	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
116	21 福瑞能源 GN003 (革命老区)	企业债务融资工具	132100120. IB	7, 227	100. 0000	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
117	20 民生银行二级	商业性金融债券	2028022. IB	14, 455	101. 6145	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
118	21 中交投 MTN003	企业债务融资工具	102180041. IB	14, 455	100. 0000	中国工商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
119	23 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	16, 262	99. 9225	中国建设银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司, 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, 承销团成员
120	23 锡公用 MTN001	企业债务融资工具	102383015. IB	3, 613	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
121	22 恒泰 MTN002	企业债务 融资工具	102280022. IB	3, 613	100. 0000	中国工商银行 股份有限公司, 中国 工商银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
122	23 中建海 峡 MTN001 (科 创票据)	企业债务 融资工具	102382971. IB	1, 806	102. 3835	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
123	22 华侨城 MTN002	企业债务 融资工具	102280333. IB	5, 420	99. 4615	中国工商银 行股份有限 公司, 中国 工商银行股 份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
124	23 水电五 局 MTN002	企业债务 融资工具	102382688. IB	3, 613	100. 0000	中国工商银 行股份有限 公司, 中国 工商银行股 份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
125	22 华侨城 MTN003	企业债务 融资工具	102280796. IB	7, 227	99. 7686	中国工商银 行股份有限 公司, 中国 工商银行股 份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
126	23 菲达环 保 GN001 (科创 票据)	企业债务 融资工具	132380523. IB	3, 613	101. 2008	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
127	23 江苏银 行债 01	商业性金 融债券	212300002. IB	5, 420	101. 0556	中国工商银 行股份有限 公司, 中国 工商银行股 份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
128	24 中交二 公 MTN001B (科 创票据)	企业债务 融资工具	102480473. IB	5, 420	100. 0050	中国工商银 行股份有限 公司, 中国 工商银行股 份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
129	21 川能投 MTN002B	企业债务 融资工具	102101521. IB	10, 841	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

130	21 光明房 产 MTN003	企业债务 融资工具	102103020. IB	3, 071	101. 1723	中国工商银行 股份有限公司, 中国 建设银行股份 有限公司	承销团成员, 承销团 成员
131	22 华侨城 MTN004	企业债务 融资工具	102281525. IB	9, 034	99. 2410	中国建设银行 股份有限公司, 中国 工商银行股份 有限公司	承销团成员, 承销团 成员
132	21 华侨城 MTN005	企业债务 融资工具	102102167. IB	3, 613	100. 2391	中国工商银行 股份有限公司, 中国 工商银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
133	21 中节能 MTN001	企业债务 融资工具	102101457. IB	14, 455	100. 0000	中国工商银行 股份有限公司, 中国 工商银行股份 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

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 06 月 30 日

附录一

建信理财安享固收类按月定开式（最低持有 5 年）养老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 06 月 30 日

我司依照监管要求，现对建信理财安享固收类按月定开式（最低持有 5 年）养老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。