

建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 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

建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 1 期于 2021 年 12 月 16 日正式成立。截至报告日，本产品规模为 5,271,213,718.89 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 1.070371。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	1.070371	1.119371	5,271,213,718.89
一个月前	1.062157	1.109657	5,231,083,536.21
二个月前	1.056063	1.102063	5,201,384,212.74
三个月前	1.056058	1.100558	5,201,593,910.42
六个月前	1.053783	1.093783	5,195,587,580.25
一年前	1.042474	1.072474	5,147,613,788.13

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封闭式养老理财产品 2021 年第 1 期	2021-12-06	2021-12-15	2021-12-16	2026-12-15

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	4,232.83	0.80%	21,382.94	3.24%

同业存单	0.00	0.00%	1,951.85	0.30%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	3,761.89	0.57%
债券	0.00	0.00%	506,801.24	76.73%
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	79,817.64	15.14%	79,817.64	12.08%
权益类投资	0.00	0.00%	9,740.50	1.47%
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%	504.93	0.08%
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%	36,559.51	5.53%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	443,131.20	84.06%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	527,181.68	100.00%	660,520.51	100.00%

本产品截至报告期末的杠杆率为：100.01%

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	21 深圳佳远 TB001	416,477,784.68	6.31%
2	21 粤华美集团 ZR002	381,698,663.58	5.78%
3	银行存款	213,829,408.03	3.24%
4	21 工商银行永续债 01	121,296,017.65	1.84%
5	24 农行永续债 03BC	116,739,956.72	1.77%
6	24 交行永续债 01BC	110,284,433.16	1.67%
7	24 工行永续债 01	108,394,347.57	1.64%
8	24 中行永续债 01	99,514,109.85	1.51%

9	23 农行永续债 01	95,583,559.38	1.45%
10	20 邮储银行永续债	93,704,825.98	1.42%

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

本产品主要投资于标准化资产，资产流动性风险可控。

（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

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	4000023029202255058	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	24 泰康人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282480002. IB	36,160	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 设建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员, 承销 团成员
2	23 太平人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282380005. IB	318,986	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	24 江苏债 33	地方政府 债券	2471196. IB	67,526	103.5428	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 设建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员, 承销 团成员
4	24 中行永 续债 02BC	商业性金 融债券	242480086. IB	834,089	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
5	24 招行永 续债 01BC	商业性金 融债券	242480070. IB	333,635	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
6	24 中行永 续债 01	商业性金 融债券	242480008. IB	973,540	100.0000	中国建设银 行股份有限公 司, 中国建 设建设银行股 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
7	24 工行永 续债 01	商业性金 融债券	242480007. IB	1,051,610	100.0424	中国建设银 行股份有限公 司, 中国建 设建设银行股 份有限公	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员, 债务 主体

						司, 中国工商银行股份有限公司	
8	24 农行永续债 02	商业性金融债券	242400009. IB	814, 677	100. 6367	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	23 招行永续债 01	商业性金融债券	242380033. IB	717, 019	102. 5514	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	23 邮储永续债 01	商业性金融债券	242380019. IB	726, 580	102. 0493	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
11	23 中行永续债 01	商业性金融债券	242380008. IB	456, 508	103. 0077	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
12	24 兴业银行二级资本债 02	商业性金融债券	232480032. IB	157, 561	100. 8334	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
13	23 工行二级资本债 02A	商业性金融债券	232380036. IB	207, 873	103. 4270	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

						有限公司	
14	24 交行永续债 01BC	商业性金融债券	242400020. IB	1,075,057	100.2271	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
15	22 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2228003. IB	216,337	102.7281	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
16	20 交通银行永续债	商业性金融债券	2028040. IB	487,367	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
17	21 兴业银行二级 01	商业性金融债券	2128032. IB	142,689	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
18	24 贵州高速 MTN005	企业债务融资工具	102482920. IB	128,426	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	20 光大银行永续债	商业性金融债券	2028037. IB	430,310	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
20	20 中信银行二级	商业性金融债券	2028024. IB	82,930	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
21	24 农行永续债 01	商业性金融债券	242400005. IB	749,867	100.6419	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
22	24 三一 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480799. IB	315, 089	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	23 农行永续债 01	商业性金融债券	242380017. IB	902, 924	101. 9804	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
24	20 邮储银行永续债	商业性金融债券	2028006. IB	906, 842	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
25	21 招商银行永续债	商业性金融债券	2128047. IB	274, 082	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
26	24 湖南能源 MTN001	企业债务融资工具	102480968. IB	90, 035	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	22 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2228001. IB	162, 821	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
28	22 交通银行二级 01	商业性金融债券	2228014. IB	117, 550	102. 4759	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
29	24 国航 MTN003	企业债务融资工具	102484862. IB	383, 913	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

						有限公司	
30	21 交通银行永续债	商业性金融债券	2128022. IB	745,650	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
31	24 国航 MTN002	企业债务融资工具	102484189. IB	90,035	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
32	24 山东高速 ABN001 优先	资产支持证券	082482116. IB	112,544	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
33	22 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2228011. IB	473,517	102.9319	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
34	24 南京旅游 MTN001 (资产担保)	企业债务融资工具	102481250. IB	149,603	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 扬州交通 MTN001	企业债务融资工具	102002224. IB	22,508	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
36	24 云能投 MTN002	企业债务融资工具	102480131. IB	237,109	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
37	24 大唐发电 GN001 (碳中和债)	企业债务融资工具	132480080. IB	203,767	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

						份有限公司	
38	24 厦国贸控 MTN004	企业债务融资工具	102481133. IB	120,468	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 东航 MTN001	企业债务融资工具	102401009. IB	172,112	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	23 南昌建投 MTN008	企业债务融资工具	102383334. IB	135,052	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 云能投 MTN005	企业债务融资工具	102383266. IB	121,800	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 中信银行永续债 01	商业性金融债券	242400007. IB	458,066	100.4104	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
43	23 冀交投 MTN006	企业债务融资工具	102382917. IB	67,526	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
44	24 农行永续债 03BC	商业性金融债券	242480082. IB	1,143,918	100.1268	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	20 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2028017. IB	438,119	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

						有限公司	
46	20 农业银行永续债 02	商业性金融债券	2028032. IB	507,012	102.8100	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
47	22 泉州水务 MTN001	企业债务融资工具	102280500. IB	45,017	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
48	22 工商银行二级 01	商业性金融债券	2228004. IB	427,551	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
49	21 中信银行永续债	商业性金融债券	2128017. IB	558,881	102.8974	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
50	20 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2028048. IB	170,780	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
51	24 邮储永续债 01	商业性金融债券	242400004. IB	547,875	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
52	21 工商银行永续债 01	商业性金融债券	2128021. IB	1,149,077	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	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
53	24 江苏银行绿色债01	商业性金融债券	2420008. IB	81,967	100.8291	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
54	24 南京地铁GN006(碳中和债)	企业债务融资工具	132480084. IB	81,967	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 首都机场MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102481032. IB	81,967	100.4590	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	24 皖能源MTN001(碳中和债)	企业债务融资工具	102481054. IB	40,983	100.9728	中国建设银行股份有限公司, 中国建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 中国电力1ABN001优先(绿色)	资产支持证券	082481505. IB	81,967	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	22 东部机场MTN002(绿色)	企业债务融资工具	102282333. IB	40,983	100.7068	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
59	23 四川机场MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102381974. IB	51,572	101.3860	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
60	22 广东环保MTN001(绿色)	企业债务融资工具	102281080. IB	97,849	100.5768	中国建设银行股份有限公司, 中国建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 平安人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282480011. IB	15, 882	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 设建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员, 承销 团成员
62	24 渤海银 行永续债 01	商业性金 融债券	242400026. IB	52, 941	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	22 平安银 行绿色金融 债	商业性金 融债券	2228056. IB	74, 118	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 设建设银行股份 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 01	商业性金 融债券	2228023. IB	173, 636	100. 8366	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 设建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员, 承销 团成员
65	20 中国银 行永续债 03	商业性金 融债券	2028053. IB	31, 765	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 设建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员, 承销 团成员
66	23 交行绿 债 01	商业性金 融债券	222380002. IB	21, 176	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
67	23 赣投 MTN001	企业债务 融资工具	102381502. IB	60, 601	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 设建设银行股份 有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员, 承销 团成员

68	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	265,344	101.0033	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
69	24 福建债 44	地方政府债券	199090. IB	26,470	101.5307	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
70	24 浙商银行债 01	商业性金融债券	212480021. IB	26,470	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
71	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	101,330	102.6731	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
72	24 皖投集 MTN004	企业债务融资工具	102482871. IB	26,470	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 鄂长投 MTN004	企业债务融资工具	102484806. IB	42,353	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
74	21 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2128019. IB	102,174	102.8213	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
75	21 淄博城运 MTN003	企业债务融资工具	102103220. IB	105,319	96.3159	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
76	24 华电江苏 MTN003	企业债务融资工具	102482891. IB	21, 176	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
77	22 昆山国创 MTN007	企业债务融资工具	102282049. IB	52, 941	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	24 南昌轨道交通 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102480235. IB	10, 588	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
79	21 工商银行永续债 02	商业性金融债券	2128044. IB	198, 456	102. 7870	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
80	24 湖南能源 MTN004	企业债务融资工具	102482248. IB	15, 882	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	22 南通产业 MTN001	企业债务融资工具	102280046. IB	165, 921	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
82	24 天津港 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	26, 470	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 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2128011. IB	37, 059	103. 6768	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

84	23 武商 MTN001	企业债务融资工具	102381720. IB	105,883	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
85	22 云天化 MTN001	企业债务融资工具	102281519. IB	52,941	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 西安高新 MTN002	企业债务融资工具	102480325. IB	26,470	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 威宁 1 号 ABN001 优先	资产支持证券	082400707. IB	52,941	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	22 合肥产投 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102281241. IB	90,001	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
89	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	15,882	90.9090	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
90	22 新庐陵 MTN001	企业债务融资工具	102281265. IB	74,118	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
91	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	180,407	102.5010	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
92	24 苏州农业 MTN001	企业债务融资工具	102480287. IB	18,529	100.0000	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	成员
93	23 皖交控 MTN003	企业债务融资工具	102381888. IB	15,882	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
94	22 北部湾 MTN001	企业债务融资工具	102280032. IB	46,416	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 康富不动产 2ABN001 优先	资产支持证券	082482236. IB	98,471	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 首钢 MTN003A	企业债务融资工具	102483096. IB	26,470	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
97	21 农业银行永续债 01	商业性金融债券	2128038. IB	274,172	101.2537	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
98	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	52,941	102.7886	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
99	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	4,235	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
100	21 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	102103081. IB	64,919	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

101	23 中铁科 创 ABN001 优先	资产支持 证券	082380081. IB	6,826	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	23 交通银 行小微债 01	商业性金 融债券	2328006. IB	47,782	100.5894	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 建设银行股 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
103	24 交行二 级资本债 01A	商业性金 融债券	232480014. IB	6,826	100.2037	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 建设银行股 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
104	24 江西交 投 MTN009	企业债务 融资工具	102482908. IB	6,826	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
105	22 工商银 行绿色金融 债 01	商业性金 融债券	2228036. IB	6,826	100.5974	中国工商银 行股份有限 公司	债务主体
106	23 光大银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380004. IB	27,304	100.1922	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
107	23 兴业银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380003. IB	102,390	100.6773	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
108	22 淄博城	企业债务	102280291. IB	61,434	95.5325	中国建设银	主承销商或

	运 MTN002	融资工具				行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	联席承销商, 承销团成员
109	23 汇金 MTN002	企业债务融资工具	102380981. IB	6, 826	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	23 江西交投 MTN004	企业债务融资工具	102381806. IB	27, 304	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	22 飞驰林语 ABN001 优先	资产支持证券	082280315. IB	101, 708	100. 0000	建信信托有限责任公司, 中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	计划管理人, 主承销商或联席承销商, 承销团成员
112	21 华发集团 MTN005	企业债务融资工具	102100898. IB	13, 652	99. 8008	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
113	24 湖南钢铁 GN001 (科创票据)	企业债务融资工具	132480052. IB	6, 826	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
114	24 河南 82	地方政府债券	233538. SH	68, 260	99. 9067	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
115	23 浦发银行绿色金融债 01	商业性金融债券	2328007. IB	61, 434	100. 5108	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	23 兴业银	商业性金	2328018. IB	68, 260	100. 1427	中国建设银	主承销商或

	行绿色金融 债 02	融债券				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	联席承销 商, 承销团 成员, 承销 团成员
117	24 西基投 MTN001	企业债务 融资工具	102482673. IB	34, 130	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
118	23 长沙银 行债 01	商业性金 融债券	212380009. IB	6, 826	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
119	23 汇金 MTN003	企业债务 融资工具	102381224. IB	75, 086	99. 8297	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
120	24 辽宁 30	地方政府 债券	233481. SH	34, 130	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
121	22 河钢集 MTN001	企业债务 融资工具	102280101. IB	40, 956	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	承销团成 员, 承销团 成员
122	21 中国信 达债 01	商业性金 融债券	092100008. IB	116, 043	99. 9144	中国建设银 行股份有限 公司, 中国 建设银行股 份有限公 司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
123	22 中国银 行二级 01	商业性金 融债券	2228006. IB	34, 130	100. 2388	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
124	22 中国信	商业性金	092280003. IB	433, 541	100. 0000	中国建设银	主承销商或

	达债 01	融债券				行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	联席承销商, 承销团成员
125	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012. IB	326, 513	100. 8533	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
126	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415. IB	156, 999	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
127	建信中关村 REIT	REITS 基金	508099. SH	4, 328, 286	4. 0380	建信基金管理有限责任公司	基金管理人
128	20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2028051. IB	17, 378	102. 0583	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	22 珠海华发 ABN001 优先	资产支持证券	082282014. IB	8, 020	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	22 河南农开 MTN002	企业债务融资工具	102280477. IB	6, 683	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
131	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	17, 378	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
132	20 甘国投 MTN003	企业债务融资工具	102000764. IB	13, 367	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
133	22 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	8, 020	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	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 债务主体

						有限公司	
134	21 交通银行二级	商业性金融债券	2128030. IB	32,906	101.5436	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
135	20 中国银行二级 01	商业性金融债券	2028038. IB	19,743	102.8460	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
136	20 南京银行二级 01	商业性金融债券	2020022. IB	32,906	100.8268	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
137	工银蒙能清洁能源 REIT	REITS 基金	180402. SZ	105,629	5.3370	工银瑞信基金管理有限公司	基金管理人
138	工银中证港股通高股息精选 ETF	股票基金	159691. OF	6,157,871	1.2042	工银瑞信基金管理有限公司	基金管理人
139	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	80,101	103.7437	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
140	24 陕西债 43	地方政府债券	2471242. IB	34,932	103.5000	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
141	24 中行二级资本债 01A	商业性金融债券	232480001. IB	56,712	101.5159	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
142	23 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380078. IB	56,712	103.4751	中国建设银行股份有限公司, 中国建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

						司,中国工商银行股份有限公司	
143	23 南京银行 01	商业性金融债券	2320041. IB	20,636	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
144	21 兴业银行二级 03	商业性金融债券	2128043. IB	41,273	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
145	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	34,394	101.2442	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
146	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	27,515	102.2333	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
147	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	20,636	102.6855	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
148	20 交通银行二级	商业性金融债券	2028018. IB	13,757	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
149	23 中建三局 MTN002	企业债务融资工具	102382705. IB	20,636	100.0000	中国工商银行股份有限公司,中国工商银行股	主承销商或联席承销商,承销团成员

						份有限公司	
150	24 核工华兴 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102485507. IB	6, 878	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	承销团成员, 承销团成员
151	24 物产中大 MTN002	企业债务融资工具	102483114. IB	6, 878	98. 8625	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
152	24 福瑞能源 MTN002	企业债务融资工具	102482277. IB	27, 515	99. 5927	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
153	21 邮储银行二级 01	商业性金融债券	2128028. IB	110, 061	100. 3615	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
154	20 民生银行二级	商业性金融债券	2028022. IB	48, 152	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
155	23 华能水电 GN017 (科创票据)	企业债务融资工具	132380072. IB	20, 636	100. 0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
156	24 光大环境 MTN001	企业债务融资工具	102481117. IB	34, 394	100. 6772	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
157	24 华银电力 MTN001	企业债务融资工具	102480488. IB	13, 757	100. 6690	中国建设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	主承销商或联席承销商, 承销团成员
158	24 物产中大 MTN001	企业债务融资工具	102480932. IB	6, 878	100. 5164	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
159	23 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	61, 909	99. 9225	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

						工商银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	成员, 承销团成员
160	23 锡公用 MTN001	企业债务融资工具	102383015. IB	13, 757	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
161	23 中建海峡 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102382971. IB	6, 878	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
162	24 诚通控股 MTN013A	企业债务融资工具	102482011. IB	20, 636	104. 1090	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
163	24 华能水电 GN004 (乡村振兴)	企业债务融资工具	132480083. IB	13, 757	99. 5064	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
164	24 冀建交通 MTN001A	企业债务融资工具	102480352. IB	34, 394	101. 3326	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
165	23 水电五局 MTN002	企业债务融资工具	102382688. IB	13, 757	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
166	23 新疆发电 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382488. IB	17, 197	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
167	23 成都环境 MTN003	企业债务融资工具	102382117. IB	6, 878	101. 5132	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

168	22 华侨城 MTN003	企业债务 融资工具	102280796. IB	27, 515	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
169	23 华电江 苏 MTN003(能 源保供特别 债)	企业债务 融资工具	102381747. IB	13, 757	101. 5569	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
170	23 江苏银 行债 01	商业性金 融债券	212300002. IB	20, 636	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
171	24 中交二 公 MTN001B(科 创票据)	企业债务 融资工具	102480473. IB	20, 636	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
172	23 供销 MTN001	企业债务 融资工具	102380475. IB	34, 394	102. 2457	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
173	23 菲达环 保 GN001(科创 票据)	企业债务 融资工具	132380523. IB	20, 636	101. 5612	中国建设银 行股份有限 公司, 中国 建设银行股 份有限公司	主承销商或 联席承销 商, 承销团 成员
174	23 供销 MTN002	企业债务 融资工具	102382006. IB	6, 878	102. 3168	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
175	22 华能 MTN005(可 持续挂钩)	企业债务 融资工具	102281616. IB	82, 546	100. 4315	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
176	22 华侨城 MTN002	企业债务 融资工具	102280333. IB	20, 636	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

177	22 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102281525. IB	34,394	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
-----	---------------	----------	---------------	--------	---------	----------------------------	--------------

(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 12 月 31 日

附录一

建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 1 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，现对建信理财安享固收类封闭式养老理财产品 2021 年第 1 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。