

# 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 1,061,922,777.30 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 1.051277。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	1.051277	1.085877	1,061,922,777.30
一个月前	1.043976	1.077076	1,060,428,307.39
二个月前	1.037297	1.068897	1,056,415,204.01
三个月前	1.038685	1.068785	1,058,491,246.67
六个月前	1.036962	1.062562	1,071,319,804.05
一年前	1.026282	1.042882	1,080,224,433.87

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	7,329.36	6.90%	10,813.70	8.05%

同业存单	0.00	0.00%	381.05	0.28%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	203.09	0.15%
债券	0.00	0.00%	113,777.70	84.67%
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%	1,598.10	1.19%
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%	148.90	0.11%
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%	7,452.03	5.55%
私募基金	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	98,873.76	93.10%	0.00	0.00%
委外投资——协议方式	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	106,203.13	100.00%	134,374.57	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	银行存款	108,136,991.06	8.05%
2	24 农行永续债 03BC	22,369,606.35	1.66%
3	21 工商银行永续债 01	21,393,948.35	1.59%
4	22 农业银行永续债 01	20,263,948.00	1.51%
5	24 工行永续债 01	19,576,428.81	1.46%
6	24 交行永续债 01BC	18,208,883.70	1.36%
7	24 中行永续债 01	17,285,703.10	1.29%
8	23 农行永续债 01	17,111,185.90	1.27%

9	22 中国信达债 01	17,098,588.32	1.27%
10	20 邮储银行永续债	16,851,730.64	1.25%

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	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	24 泰康人 寿永续债 01	商业性金 融债券	282480002. IB	5,254	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	54,912	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	13,374	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	157,575	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	63,030	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	169,104	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
7	24 工行永 续债 01	商业性金 融债券	242480007. IB	189,925	100.0424	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, 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	134, 971	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	129, 424	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	155, 959	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	106, 790	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	31, 207	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	40, 918	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	177,501	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	44,175	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	84,387	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	28,625	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	24,674	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	85,760	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	18,565	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	148,952	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	58,085	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	161,640	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	163,084	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	55,157	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	17,832	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	27,672	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	25,935	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	68,411	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	120,349	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	17,832	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	22,291	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	190,104	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	27,851	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	4,458	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	38,758	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	22,598	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	21,317	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	32,309	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	26,749	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	22,598	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	83,861	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	13,374	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, 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	219,196	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	68,975	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	87,961	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	8,916	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	84,918	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	119,409	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	31,028	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	125,904	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	202,671	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	22 鄂联投 MTN005	企业债务融资工具	102282631. IB	18,837	102.2604	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	23 鄂联投 MTN003	企业债务融资工具	102381940. IB	37,675	102.8308	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 上海银行小微债 01	商业性金融债券	212480073. IB	37,675	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 平安人寿永续债 01	商业性金融债券	282480011. IB	2,382	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
57	24 渤海银行永续债 01	商业性金融债券	242400026. IB	7,942	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 平安银行绿色金融债	商业性金融债券	2228056. IB	11,120	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
59	22 中国银行永续债 01	商业性金融债券	2228023. IB	60,167	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 中国银行永续债 03	商业性金融债券	2028053. IB	4,765	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
61	23 交行绿债 01	商业性金融债券	222380002. IB	3,177	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
62	23 赣投 MTN001	企业债务融资工具	102381502. IB	5,961	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	22 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2228029. IB	126,000	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
64	24 福建债 44	地方政府债券	199090. IB	3,971	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
65	24 浙商银行债 01	商业性金融债券	212480021. IB	3,971	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
66	21 中国银行永续债 02	商业性金融债券	2128045. IB	115,758	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

67	24 皖投集 MTN004	企业债务 融资工具	102482871. IB	3,971	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
68	24 鄂长投 MTN004	企业债务 融资工具	102484806. IB	6,354	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
69	21 中国银 行永续债 01	商业性金 融债券	2128019. IB	21,885	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
70	21 淄博城 运 MTN003	企业债务 融资工具	102103220. IB	9,539	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
71	24 华电江 苏 MTN003	企业债务 融资工具	102482891. IB	3,177	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	7,942	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	1,588	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
74	21 工商银 行永续债 02	商业性金 融债券	2128044. IB	74,094	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

75	24 湖南能源 MTN004	企业债务融资工具	102482248. IB	2,382	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 南通产业 MTN001	企业债务融资工具	102280046. IB	15,500	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
77	24 天津港 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102480047. IB	3,971	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 邮储银行永续债 01	商业性金融债券	2128011. IB	5,560	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
79	23 武商 MTN001	企业债务融资工具	102381720. IB	15,885	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
80	22 云天化 MTN001	企业债务融资工具	102281519. IB	7,942	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	24 西安高新 MTN002	企业债务融资工具	102480325. IB	3,971	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
82	24 威宁 1 号 ABN001 优先	资产支持证券	082400707. IB	7,942	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	22 合肥产投 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102281241. IB	13,503	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
84	22 五凌 1 号 ABN001 优先 A	资产支持证券	082280989. IB	2,382	90.9090	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, 承销

						份有限公司, 中国工商银行股份有限公司	团成员
85	22 新庐陵 MTN001	企业债务融资工具	102281265. IB	11, 120	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	22 农行永续债 02	商业性金融债券	092280086. IB	111, 706	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
87	24 苏州农业 MTN001	企业债务融资工具	102480287. IB	2, 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	主承销商或联席承销商, 承销团成员
88	23 皖交控 MTN003	企业债务融资工具	102381888. IB	2, 382	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
89	22 北部湾 MTN001	企业债务融资工具	102280032. IB	19, 533	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	24 康富不动产 2ABN001 优先	资产支持证券	082482236. IB	14, 773	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 广东环保 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102281080. IB	2, 382	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
92	24 首钢 MTN003A	企业债务融资工具	102483096. IB	3, 971	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	21 农业银行永续债	商业性金融债券	2128038. IB	68, 069	101. 2537	中国建设银行股份有限	主承销商或联席承销

	01					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	商, 承销团成员, 承销团成员
94	23 四川机场 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102381974. IB	1,588	101.3142	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
95	21 工商银行二级 02	商业性金融债券	2128051. IB	7,942	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
96	22 中建投资 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102280709. IB	635	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
97	21 淄博城资 MTN002	企业债务融资工具	102103081. IB	18,718	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
98	23 中铁科创 ABN001 优先	资产支持证券	082380081. IB	397	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
99	23 交通银行小微债 01	商业性金融债券	2328006. IB	2,785	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	24 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232480014. IB	397	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	
101	24 江西交 投 MTN009	企业债务 融资工具	102482908. IB	397	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
102	22 工商银 行绿色金融 债 01	商业性金 融债券	2228036. IB	397	100.5974	中国工商银 行股份有限 公司	债务主体
103	23 光大银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380004. IB	1,591	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
104	23 兴业银 行绿债 01	商业性金 融债券	222380003. IB	5,968	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
105	22 淄博城 运 MTN002	企业债务 融资工具	102280291. IB	3,581	95.5325	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	23 汇金 MTN002	企业债务 融资工具	102380981. IB	397	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
107	23 江西交 投 MTN004	企业债务 融资工具	102381806. IB	1,591	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
108	22 飞驰林 语 ABN001 优先	资产支持 证券	082280315. IB	5,928	100.0000	建信信托有 限责任公 司, 中国建	计划管理 人, 主承销 商或联席承

						设银行股份有限公司, 中国建设银行股份有限公司	销商, 承销团成员
109	21 华发集团 MTN005	企业债务融资工具	102100898. IB	795	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
110	24 湖南钢铁 GN001 (科创票据)	企业债务融资工具	132480052. IB	397	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	24 河南 82	地方政府债券	233538. SH	3,979	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
112	23 浦发银行绿色金融债 01	商业性金融债券	2328007. IB	3,581	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
113	23 兴业银行绿色金融债 02	商业性金融债券	2328018. IB	3,979	100.1427	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
114	24 西基投 MTN001	企业债务融资工具	102482673. IB	1,989	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
115	23 长沙银行债 01	商业性金融债券	212380009. IB	397	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
116	23 汇金 MTN003	企业债务融资工具	102381224. IB	4,376	99.8297	中国建设银行股份有限公司, 中国	承销团成员, 承销团成员

						工商银行股份有限公司	
117	24 辽宁 30	地方政府债券	233481.SH	1,989	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
118	22 河钢集 MTN001	企业债务融资工具	102280101.IB	2,387	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
119	21 中国信达债 01	商业性金融债券	092100008.IB	6,764	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
120	22 中国银行二级 01	商业性金融债券	2228006.IB	1,989	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
121	22 中国信达债 01	商业性金融债券	092280003.IB	157,632	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
122	21 长城资本债 01BC	商业性金融债券	092100012.IB	95,763	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
123	22 云南交投 MTN001	企业债务融资工具	102280415.IB	9,151	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
124	20 浦发银行永续债	商业性金融债券	2028051.IB	25,950	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

125	22 珠海华发 ABN001 优先	资产支持证券	082282014. IB	11,977	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
126	22 河南农开 MTN002	企业债务融资工具	102280477. IB	9,980	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
127	22 威宁投资 MTN001	企业债务融资工具	102280258. IB	25,950	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
128	20 甘国投 MTN003	企业债务融资工具	102000764. IB	19,961	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
129	22 工行二级资本债 03A	商业性金融债券	092280065. IB	11,977	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
130	21 交通银行二级	商业性金融债券	2128030. IB	6,004	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
131	20 中国银行二级 01	商业性金融债券	2028038. IB	3,602	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
132	20 南京银行二级 01	商业性金融债券	2020022. IB	6,004	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
133	工银蒙能清洁能源 REIT	REITS 基金	180402. SZ	15,282	5.3370	工银瑞信基金管理有限公司	基金管理人
134	工银中证港股通高股息精选 ETF	股票基金	159691. OF	890,944	1.2042	工银瑞信基金管理有限公司	基金管理人

135	22 工商银行二级 03	商业性金融债券	2228024. IB	11,589	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
136	24 中行二级资本债 01A	商业性金融债券	232480001. IB	35,996	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
137	24 陕西债 43	地方政府债券	2471242. IB	17,998	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
138	23 交行二级资本债 01A	商业性金融债券	232380078. IB	35,996	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, 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
139	23 南京银行 01	商业性金融债券	2320041. IB	6,076	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
140	21 兴业银行二级 03	商业性金融债券	2128043. IB	12,153	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
141	21 兴业银行二级 02	商业性金融债券	2128042. IB	10,128	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

142	21 工商银行二级 01	商业性金融债券	2128002. IB	8,102	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
143	20 工商银行二级 01	商业性金融债券	2028041. IB	6,076	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
144	20 交通银行二级	商业性金融债券	2028018. IB	4,051	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
145	23 中建三局 MTN002	企业债务融资工具	102382705. IB	6,076	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
146	24 核工业华兴 MTN001 (科创票据)	企业债务融资工具	102485507. IB	2,025	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
147	24 物产中大 MTN002	企业债务融资工具	102483114. IB	2,025	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
148	24 福瑞能源 MTN002	企业债务融资工具	102482277. IB	8,102	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
149	21 邮储银行二级 01	商业性金融债券	2128028. IB	32,409	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
150	20 民生银行二级	商业性金融债券	2028022. IB	14,179	101.6145	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
151	23 华能水电 GN017(科创票据)	企业债务融资工具	132380072. IB	6,076	100.0000	中国建设银行股份有限公司	承销团成员
152	24 光大环境 MTN001	企业债务融资工具	102481117. IB	10,128	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
153	24 华银电力 MTN001	企业债务融资工具	102480488. IB	4,051	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
154	24 物产中大 MTN001	企业债务融资工具	102480932. IB	2,025	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
155	23 华侨城 MTN005	企业债务融资工具	102382594. IB	18,230	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
156	23 锡公用 MTN001	企业债务融资工具	102383015. IB	4,051	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
157	23 中建海峡 MTN001(科创票据)	企业债务融资工具	102382971. IB	2,025	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
158	24 诚通控股 MTN013A	企业债务融资工具	102482011. IB	6,076	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
159	24 华能水电 GN004(乡村振兴)	企业债务融资工具	132480083. IB	4,051	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	主承销商或联席承销商, 承销团成员, 承销团成员

						司, 中国建设银行股份有限公司	
160	24 冀建交通 MTN001A	企业债务融资工具	102480352. IB	10, 128	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
161	23 水电五局 MTN002	企业债务融资工具	102382688. IB	4, 051	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
162	23 新疆发电 MTN001 (绿色)	企业债务融资工具	102382488. IB	5, 064	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
163	23 成都环境 MTN003	企业债务融资工具	102382117. IB	2, 025	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
164	22 华侨城 MTN003	企业债务融资工具	102280796. IB	8, 102	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
165	23 华电江苏 MTN003 (能源保供特别债)	企业债务融资工具	102381747. IB	4, 051	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
166	23 江苏银行债 01	商业性金融债券	212300002. IB	6, 076	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
167	24 中交二公 MTN001B (科创票据)	企业债务融资工具	102480473. IB	6, 076	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
168	23 供销 MTN001	企业债务融资工具	102380475. IB	10, 128	102. 2457	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
169	23 菲达环保 GN001 (科创票据)	企业债务融资工具	132380523. IB	6,076	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
170	23 供销 MTN002	企业债务融资工具	102382006. IB	2,025	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
171	22 华能 MTN005 (可持续挂钩)	企业债务融资工具	102281616. IB	24,307	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
172	22 华侨城 MTN002	企业债务融资工具	102280333. IB	6,076	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
173	22 华侨城 MTN004	企业债务融资工具	102281525. IB	10,128	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 12 月 31 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。