

北京乾元20年382期标准组合个人非保本理财季度投资管理报告

报告日：2021年09月30日

北京乾元20年382期标准组合个人非保本理财于2020年12月01日正式成立。截至报告日，本产品规模为108,200,000.00元，杠杆水平符合监管要求。

一、报告期投资者实际收益率

根据产品说明书的约定，本报告期内，投资者实际收益率如下表所示：

投资期（或档期设置） 365天
投资者实际收益率 3.55%

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
北京乾元20年382期标准组合个人非保本理财	20201130	20201130	20201201	20211201

理财产品管理人：中国建设银行北京市分行

理财产品托管人：中国建设银行北京市分行

三、期末资产持仓

资产类别	穿透前金额（元）	占全部产品总资产的比例（%）	穿透后金额（元）	占全部产品总资产的比例（%）
现金及银行存款	362,999.98	0.33%	362,999.98	0.33%
债券	110,000,000.00	99.67%	110,000,000.00	99.67%
合计	110,362,999.98	100.00%	110,362,999.98	100.00%

四、前十大投资资产明细

序号	资产名称	投资规模（元）	资产占比（%）
1	19京和家1A4-a	70,000,000.00	63.43%
2	18华融二级资本债01B	40,000,000.00	36.24%
3	现金及活期存款	362,999.98	0.33%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、产品的流动性风险分析

由于产品存续期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，产品管理人会根据产品到期时间合理调整资产配置，以满足产品的兑付资金需求，故投资组合流动性风险较低。

六、托管人报告（公募产品半年报及年度报告需提供）

无

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	托管账户	1105013751000007626	中国建设银行股份有限公司北京市分行投资银行理财产品托管专户	中国建设银行股份有限公司北京复兴支行

八、报告期内关联交易情况

（一）产品持有关联方发行或承销的证券

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
----	------	------	------	------	------	-------	-------

（二）其他重大关联交易

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

中国建设银行
2021年09月30日