

# 中国建设银行“乾元-私享”（按日）开放式私人银行人民币理财产品

## 2020年第一季度投资管理报告

报告日：2020年3月31日

中国建设银行“乾元-私享”（按日）开放式私人银行人民币理财产品于2018年1月11日正式成立，投资运作正常。截至报告日，本产品规模为322.64亿元，杠杆水平符合监管要求。

### 一、报告期投资者实际收益情况

截至报告日，产品运作期为720个自然日。根据产品说明书的约定，2020年1月1日至2020年2月27日投资者实际收益率如下表所示：

投资期（天）	$1 \leq T < 30$	$30 \leq T < 90$	$90 \leq T < 180$	$180 \leq T < 270$	$270 \leq T < 365$	$365 \leq T$
投资者实际收益率	3.2%	3.4%	3.6%	3.8%	4.0%	4.2%

根据产品说明书的约定，2020年2月28日至2020年3月31日

投资者实际收益率如下表所示：

投资期（天）	$1 \leq T < 30$	$30 \leq T < 90$	$90 \leq T < 180$	$180 \leq T < 270$	$270 \leq T < 365$	$365 \leq T$
投资者实际收益率	3.0%	3.2%	3.5%	3.6%	3.8%	4.0%

其中：T为投资期，单位：天

相关收益及计算方法，请具体查阅产品说明书或收益率调整公告。

### 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
中国建设银行“乾元-私享”（按日）开放式私人银行人民币理财产品	2018年1月9日	2018年1月10日	2018年1月11日	/

产品管理人：中国建设银行股份有限公司广东省分行

产品托管人：中国建设银行股份有限公司广东省分行

### 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 (%)
现金及活期存款	478,554.60	14.63%	643,302.21	19.67%
非标准化债权类资产	763,284.54	23.34%	763,284.54	23.34%
权益类投资	165,451.99	5.06%	165,451.99	5.06%
私募基金	75,320.74	2.30%	75,320.74	2.30%
委外投资——协议方式	344,747.61	10.54%	-	--
债券	1,443,077.32	44.12%	1,443,077.32	44.12%
同业存单	-	-	180,000.00	5.50%
总计	3,270,436.80	100.00%	3,270,436.80	100.00%

### 四、前十大投资资产明细

序号	资产名称	资产规模 (万元)	资产占比 (%)
1	20 邮储银行永续债	144,000.00	4.40%
2	17 深联建 OB002	120,000.00	3.67%
3	20 私享建信信托货币通宝 OI05	100,000.00	3.06%
4	19 私享平安如意 37 号 OI013	100,000.00	3.06%
5	18 云城投 EB001	80,000.00	2.45%
6	19 农盈 2A2	55,400.00	1.69%
7	19 建元 6A2_bc	52,930.37	1.62%
8	17 深嘉霖 OB001	52,000.00	1.59%
9	19 农盈 2A3	50,603.05	1.55%
10	19 住元 1A2	50,000.00	1.53%

### 五、产品的流动性风险分析

产品存续期内，客户可在任一产品工作日的指定时段提出赎回申请，若赎回申请超过单个客户累计赎回限额、产品发生巨额赎回或赎回投资本金和收益的延迟/分次兑付，可能导致客户需要资金时不能按需变现，并可能使客户丧失其他投资机会。

### 六、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	44050186320100001363-6997	中国建设银行股份有限公司广东省分行投资银行理财产品	中国建设银行股份有限公司广东

			品托管专户	省分行
--	--	--	-------	-----

## 七、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
1	19 建元 6A2_bc	债券	1989256.IB	52,930.37	88.7046	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
2	19 建元 4A3_bc	债券	1989150.IB	38,314.87	92.7162	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
3	19 建元 2A3_bc	债券	1989109.IB	38,207.60	84.8819	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
4	19 建元 5A2_bc	债券	1989168.IB	25,878.00	86.1035	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
5	18 建元 22A2_bc	债券	1889449.IB	24,000.00	104.2302	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
6	19 飞驰建融 1A	债券	1989001.IB	22,970.00	7.2801	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
7	19 飞驰建融 2A_bc	债券	1989229.IB	21,602.10	1.9844	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
8	19 建元 3A3_bc	债券	1989120.IB	19,554.23	93.5300	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
9	19 建元 2A2_bc	债券	1989108.IB	18,147.00	78.1888	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
10	19 建元 3A2_bc	债券	1989119.IB	16,910.00	89.6833	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
11	19 建元 4A2_bc	债券	1989149.IB	16,241.20	85.2023	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
12	19 建元 1A3_bc	债券	1989045.IB	9,423.61	83.5113	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
13	18 建元 21A3_bc	债券	1889392.IB	9,162.56	88.6663	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
14	19 建元 4A1_bc	债券	1989148.IB	9,100.80	53.0617	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
15	19 建元 5A1_bc	债券	1989167.IB	8,806.00	58.8675	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
16	18 建元 22A1_bc	债券	1889448.IB	8,318.97	27.5627	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
17	19 建元 3A1_bc	债券	1989118.IB	7,200.00	40.1342	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
18	18 建元 19A1_bc	债券	1889351.IB	6,856.20	35.7283	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
19	19 飞驰建融 2B_bc	债	1989230.IB	1,500.00	100.2285	中国建设银行股	原始权

		券				份有限公司	益人
20	19 住元 1A2	债券	1989071.IB	50,000.00	103.5142	中国建设银行股份有限公司	主承销商
21	19 中盈万家 2A2	债券	1989193.IB	26,400.00	84.9159	中国建设银行股份有限公司	主承销商
22	18 粤珠江 PPN003	债券	031800234.IB	20,000.00	108.0354	中国建设银行股份有限公司	主承销商
23	19 苏交通 MTN005	债券	101901765.IB	15,000.00	101.4753	中国建设银行股份有限公司	主承销商
24	18 心连心 MTN001	债券	101800045.IB	14,000.00	102.7885	中国建设银行股份有限公司	主承销商
25	20 酒钢 MTN001	债券	102000479.IB	10,000.00	100.0776	中国建设银行股份有限公司	主承销商
26	19 越秀集团 MTN001	债券	101900213.IB	8,000.00	101.1308	中国建设银行股份有限公司	主承销商
27	18 中盈万家 1A2	债券	1889398.IB	7,560.00	80.7190	中国建设银行股份有限公司	主承销商
28	19 广新控股 MTN002	债券	101900280.IB	7,000.00	101.9686	中国建设银行股份有限公司	主承销商
29	19 中盈万家 2A1	债券	1989192.IB	6,650.00	60.2631	中国建设银行股份有限公司	主承销商
30	19 越秀集团 MTN002	债券	101900519.IB	5,000.00	101.4066	中国建设银行股份有限公司	主承销商
31	18 中盈万家 2A1	债券	1889407.IB	2,760.00	42.6438	中国建设银行股份有限公司	主承销商
32	20 柳钢集团 MTN001	债券	102000315.IB	2,000.00	100.7214	中国建设银行股份有限公司	主承销商
33	18 建方租赁 PPN001- 中信 01	债券	031800305.IB	0.02	102.4266	中国建设银行股份有限公司	主承销商

## （二）其他重大关联交易

无。

## 八、产品整体运作情况

（一）自本产品成立起至本报告日，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，个别项目未能正常完全还本付息，但不影响按预期收益兑付客户。

（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形。

中国建设银行  
2020年04月07日