

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年第三季度投资管理报告

报告日：2020年9月30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397.13亿元，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993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4月22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%

根据产品说明书的约定，2020年4月23日至2020年7月8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						

投资者实际收益率	2.7%	3.1%	3.3%	3.45%	3.6%	3.75%
----------	------	------	------	-------	------	-------

根据产品说明书的约定，2020年7月9日至2020年9月30日投资者实际收益率如下表所示：

投资期（天）	1≤T<14	14≤T<90	30≤T<90	90≤T<180	180≤T<270	270≤T<365	365≤T
投资者实际收益率	2.5%	2.7%	2.9%	3.00%	3.2%	3.3%	3.45%

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	483,524.42	11.59%	923,241.92	22.13%
拆放同业及买入返售	572,478.60	13.72%	572,478.60	13.72%
非标准化债权类资产	357,230.56	8.56%	357,230.56	8.56%
公募基金	100,000.00	2.40%	100,000.00	2.40%
权益类投资	220,175.97	5.28%	220,175.97	5.28%
私募基金	46,231.24	1.11%	46,231.24	1.11%
同业存单	245,000.00	5.87%	405,000.00	9.71%
委托投资——协议方式	639,717.49	15.33%	-	-
债券	1,508,258.26	36.15%	1,548,258.26	37.11%
总计	4,172,616.55	100.00%	4,172,616.55	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 建信保险安盈添利 8 号 OI02	181,552.00	4.35%
2	20 建信保险安盈添利 1 号 OI01	151,509.80	3.63%
3	18 农业银行二级 01	130,000.00	3.12%
4	逆回购 SX20200924NHG01	103,610.40	2.48%
5	逆回购 SX20200928NHG01	100,280.00	2.40%
6	逆回购 SX20200925NHG01	100,000.00	2.40%
7	18 厦象屿 EB001	100,000.00	2.40%
8	20 私享建信信托货币通宝 OI05	100,000.00	2.40%
9	19 私享平安如意 37 号 OI013	100,000.00	2.40%
10	逆回购 SX20200923NHG02	99,994.80	2.40%

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托管专户	中国建设银行股份有限公司广东省分行

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	20 湘家荡 SCP001	债券	012002780.IB	6,000.00	99.7422	中国建设银行股份有限公司	主承销商
2	20 云能投 MTN004	债券	102001253.IB	20,000.00	99.5531	中国建设银行股份有限公司	主承销商
3	20 昆钢 MTN001	债券	102001157.IB	6,000.00	100.0259	中国建设银行股份有限公司	主承销商
4	20 晋能 MTN014	债券	102001709.IB	10,000.00	99.5069	中国建设银行股份有限公司	主承销商

5	20 陕煤化 MTN002	债券	102001002.IB	5,000.00	97.1158	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
6	20 山东航空 MTN001	债券	102000814.IB	9,000.00	97.2067	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
7	20 辽交投 MTN001	债券	102000898.IB	19,000.00	96.7125	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
8	20 赣投 MTN002	债券	102001030.IB	9,000.00	96.9387	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
9	20 连云港 SCP008	债券	012003203.IB	10,000.00	99.9846	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
10	20 苏豪 SCP005	债券	012003054.IB	10,000.00	99.8467	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
11	20 长江开发 SCP002	债券	012003064.IB	8,000.00	100.0026	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
12	20 国联 SCP007	债券	012002389.IB	10,000.00	99.9213	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
13	20 江苏沿海 MTN001	债券	102001182.IB	6,000.00	99.4340	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
14	20 长发集团 MTN002	债券	102001387.IB	1,000.00	100.5611	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
15	建五 04 优	债券	168688.SH	4,500.00	99.3090	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
16	20 新天绿色 MTN001	债券	102001005.IB	2,000.00	98.5988	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
17	20 长电 CP002	债券	042000364.IB	20,000.00	99.8140	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
18	20 三峡 MTN003	债券	102001300.IB	25,000.00	99.1158	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
19	20 中原金控 PPN001	债券	032000381.IB	8,000.00	96.9183	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
20	20 桂投资 MTN002	债券	102001800.IB	10,000.00	100.0429	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
21	20 保利久联 SCP002	债券	012003090.IB	18,000.00	99.9368	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
22	20 广晟 MTN004	债券	102001773.IB	20,000.00	100.2427	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
23	19 中盈万家 2A2	债券	1989193.IB	21,558.14	72.2550	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
24	19 中盈万家 2A1	债券	1989192.IB	5,626.92	30.0383	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
25	19 和智 1 优先 A	债券	1989082.IB	21,200.00	3.6716	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商
26	18 中盈万家 2A1	债券	1889407.IB	1,878.01	20.8430	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	6,102.11	56.2465	中国建设银行 股份有限公司	主承销 商

28	18 粤珠江 PPN003	债券	031800234.IB	17,000.00	104.6834	中国建设银行股份有限公司	主承销商
29	18 心连心 MTN001	债券	101800045.IB	14,000.00	101.1921	中国建设银行股份有限公司	主承销商
30	20 中化工 MTN010	债券	102001094.IB	10,000.00	97.8236	中国建设银行股份有限公司	主承销商
31	20 昊华(疫情防控债)MTN001	债券	102000760.IB	4,000.00	98.0308	中国建设银行股份有限公司	主承销商
32	20 中交一公 MTN001	债券	102000786.IB	10,000.00	96.7880	中国建设银行股份有限公司	主承销商
33	19 建元 6A2_bc	债券	1989256.IB	46,056.00	79.5466	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
34	19 建元 5A2_bc	债券	1989168.IB	23,148.00	77.4435	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
35	19 建元 5A1_bc	债券	1989167.IB	4,592.00	32.8454	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
36	19 建元 4A3_bc	债券	1989150.IB	37,441.59	86.5689	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
37	19 建元 4A2_bc	债券	1989149.IB	14,421.00	76.1911	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
38	19 建元 4A1_bc	债券	1989148.IB	4,550.40	28.4797	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
39	19 建元 3A3_bc	债券	1989120.IB	19,274.64	88.8448	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
40	19 建元 3A2_bc	债券	1989119.IB	15,580.00	82.4677	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
41	19 建元 3A1_bc	债券	1989118.IB	1,600.00	10.0071	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
42	19 建元 2A3_bc	债券	1989109.IB	34,739.20	75.4999	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
43	19 建元 2A2_bc	债券	1989108.IB	15,410.00	67.4538	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
44	19 建元 1A3_bc	债券	1989045.IB	9,054.84	76.3777	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
45	18 建元 22A2_bc	债券	1889449.IB	23,908.80	101.9744	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
46	18 建元 22A1_bc	债券	1889448.IB	2,851.86	3.7800	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
47	18 建元 21A3_bc	债券	1889392.IB	8,944.71	82.8777	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
48	18 建元 19A1_bc	债券	1889351.IB	2,838.60	11.6526	中国建设银行股份有限公司	原始权益人

(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10月22日