

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（GD072017001000Y02）

2024 年年度投资管理报告

报告日：2024 年 12 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 32,209,657,522.28 元，杠杆水平符合监管要求。

一、报告期投资者实际收益情况

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：

2024 年 01 月 01 日（含）至 2024 年 09 月 30 日（不含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1 天≤投资期<32 天，客户预期年化收益率 2.20%； 32 天≤投资期<92 天，客户预期年化收益率 2.30%； 投资期≥92 天，客户预期年化收益率 2.40%。

2024 年 09 月 30 日（含）至 2024 年 11 月 08 日（不含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1 天≤投资期<32 天，客户预期年化收益率 2.00%； 32 天≤投资期<92 天，客户预期年化收益率 2.10%； 投资期≥92 天，客户预期年化收益率 2.20%。

2024 年 11 月 08 日（含）至 2024 年 11 月 27 日（不含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1.9%

2024 年 11 月 27 日（含）至 2024 年 12 月 31 日（不含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1.75%

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
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	无固定期限

产品管理人：中国建设银行广东省分行

产品托管人：中国建设银行广东省分行

三、期末理财产品持有资产情况

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	488,604.29	14.22%	488,604.29	14.22%
非标准化债权类资产	177,239.78	5.16%	177,239.78	5.16%
权益类投资	890,165.00	25.91%	890,165.00	25.91%
私募基金	1,573,009.08	45.79%	1,573,009.08	45.79%
债券	306,500.00	8.92%	306,500.00	8.92%
总计	3,435,518.15	100.00%	3,435,518.15	100.00%

四、期末理财产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产规模（万元）	资产占比（%）
1	16 中国政企合作 001	1,200,000.00	34.93%
2	工行优 2	427,000.00	12.43%
3	交行优 1	200,000.00	5.82%
4	17 京国资基金 0B001	157,023.60	4.57%
5	中行优 3	130,700.00	3.80%
6	20 中国银行永续债 02-02	100,000.00	2.91%
7	20 中国银行永续债 02-01	100,000.00	2.91%

8	18 京国资基金 0B001	68,784.40	2.00%
9	20 中国银行永续债 02-03	50,000.00	1.46%
10	工行优 1	49,100.00	1.43%

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

本产品主要投资于非标准化债权类资产、私募基金、债券、权益类投资、银行存款等，其中银行存款、高评级债券等流动性较好资产能够满足流动性管理需求，故产品流动性风险较低。

六、托管人报告（公募产品在半年报及年报中提供）

中国建设银行股份有限公司广东分行：

报告期间，我行根据理财产品管理机构的委托，及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来，未发现存在损害委托人利益的行为。

截至 2024 年 12 月 31 日，我行托管的尚在存续期内的理财产品 1 个，产品余额如下：

序号	产品名称	20241231 产品余额(万元)
1	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	3220965.75

特此报告。

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	44050186320100001363-6997	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股

	账户		广东省分行投资银行理财产品托管专户	份有限公司广东省分行
--	----	--	-------------------	------------

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	数量	估值净价	关联方名称	关联方角色
1	20 中国银行永续债 02	债券	2028048.IB	1650000.00	102.4606	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。

九、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
2024 年 12 月 31 日