

北京乾元20年76期标准组合个人非保本理财半年度投资管理报告

报告日：2020年06月30日

北京乾元20年76期标准组合个人非保本理财于2020年03月10日正式成立。截至报告日，本产品规模为71,725,000.00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） 280天
投资者实际收益率 3.75%

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 |
|-----------------------|----------|----------|----------|----------|
| 北京乾元20年76期标准组合个人非保本理财 | 20200303 | 20200309 | 20200310 | 20201215 |

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 | 1,830,342.82 | 2.52% | 1,830,342.82 | 2.52% |
| 非标准化债权类资产 | 70,900,000.00 | 97.48% | 70,900,000.00 | 97.48% |
| 合计 | 72,730,342.82 | 100.00% | 72,730,342.82 | 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 | 18京市政建设AB001 | 70,900,000.00 | 97.48% |
| 2 | 现金及活期存款 | 1,830,342.82 | 2.52% |

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十大资产

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）

（一）报告期内本理财产品托管人遵规守信情况说明

本报告期内，中国建设银行股份有限公司在对理财产品的托管过程中，严格遵守了国家有关法律法规、本理财产品合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害资产委托人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

（二）托管人对报告期内本理财产品运作遵规守信、合规投资的情况说明

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、本理财产品合同、托管协议和其他有关规定，对本理财产品的投资运作方面进行了监督，未发现管理人存在损害资产委托人利益的行为。

（三）托管人对本报告中财务信息内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核了本报告中的理财产品规模等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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 | 11050137510000006411 | 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，未发现有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
2020年06月30日

附录一

北京乾元20年76期标准组合个人非保本理财投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2020年06月30日

我行依照监管要求，现对北京乾元20年76期标准组合个人非保本理财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） | 风险状况 |
|-----------------------|----------------|--------------|-----------|------|
| 资产收益权类 | 北京市政建设集团有限责任公司 | 18京市政建设AB001 | 174 | 正常 |
| 除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况： | | | | |
| 项目名称 | | | 风险状况 | |

到期收益分配详见产品说明书。