

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 年半年度投资管理报告

报告日：2020 年 6 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 373.25 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 901 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 6 月 30 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%
----------	------	------	------	-------	------	-------

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	610,418.42	14.46%	1,003,871.20	23.78%
拆放同业及买入返售	399,000.00	9.45%	399,000.00	9.45%
非标准化债权类资产	301,083.37	7.13%	301,083.37	7.13%
权益类投资	181,693.03	4.30%	181,693.03	4.30%
私募基金	124,183.71	2.94%	124,183.71	2.94%
同业存单	401,000.00	9.50%	401,000.00	9.50%
委外投资——协议方式	534,452.20	12.66%	-	-
债券	1,668,924.50	39.54%	1,808,924.50	42.86%
公募基金	-	-	999.43	0.02%
总计	4,220,755.23	100.00%	4,220,755.23	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 1 号 OI01	275,000.00	6.52%
2	逆回购 SX20200629NHG01	199,500.00	4.73%
3	逆回购 SX20200624NHG02	199,500.00	4.73%
4	20 邮储银行永续债	144,000.00	3.41%
5	18 新金投 EB001	108,555.75	2.57%
6	20 三峡 MTN003	105,000.00	2.49%
7	20 农业银行永续债 01	100,600.00	2.38%
8	20 私享建信信托货币通宝 OI05	100,000.00	2.37%
9	19 私享平安如意 37 号 OI013	100,000.00	2.37%

10	17 云能金控 FI001	76,356.27	1.81%
----	---------------	-----------	-------

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	19 建元 6A2_bc	债券	1989256.IB	50,233.22	84.1929	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
2	19 飞驰建融 2B_bc	债券	1989230.IB	1,500.00	7.4659	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
3	19 飞驰建融 2A_bc	债券	1989229.IB	21,602.10	100.00	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	24,318.00	81.8001	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
5	19 建元 5A1_bc	债券	1989167.IB	6,398.00	45.8641	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
6	19 建元 4A3_bc	债券	1989150.IB	37,441.59	89.5180	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
7	19 建元 4A2_bc	债券	1989149.IB	15,200.00	80.7045	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
8	19 建元 4A1_bc	债券	1989148.IB	6,500.80	40.7726	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
9	19 建元 3A3_bc	债券	1989120.IB	19,274.64	91.2331	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	16,149.23	85.9194	中国建设银行股份有限公司	原始权益人

11	19 建元 3A1_bc	债券	1989118.IB	3,904.76	25.0493	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
12	19 建元 2A3_bc	债券	1989109.IB	36,640.75	79.7311	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
13	19 建元 2A2_bc	债券	1989108.IB	16,583.00	72.9945	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
14	19 飞驰建融 1A	债券	1989001.IB	22,970.00	2.0632	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
15	19 建元 1A3_bc	债券	1989045.IB	9,054.84	79.7542	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
16	18 建元 22A2_bc	债券	1889449.IB	24,000.00	103.1308	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
17	18 建元 22A1_bc	债券	1889448.IB	3,522.79	13.5293	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
18	18 建元 21A3_bc	债券	1889392.IB	8,944.71	85.7650	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
19	18 建元 19A1_bc	债券	1889351.IB	4,300.20	24.0260	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
20	20 秀湖集团 MTN001	债券	102000708.IB	3,000.00	98.8457	嘉兴市秀湖发展投资集团有限公司	主承销商
21	20 昆钢 MTN001	债券	102001157.IB	14,000.00	99.7365	昆明钢铁控股有限公司	主承销商
22	20 津渤海 MTN001	债券	102001057.IB	10,000.00	98.4687	天津渤海国有资产经营管理 有限公司	主承销商
23	20 大同煤矿 PPN006	债券	032000503.IB	1,000.00	99.2389	大同煤矿集团有限责任公司	主承销商
24	20 陕煤化 MTN002	债券	102001002.IB	5,000.00	97.8291	陕西煤业化工集团有限 责任公司	主承销商
25	20 山东航空 MTN001	债券	102000814.IB	18,000.00	98.2035	山东航空股份有限公司	主承销商
26	20 成都产投 MTN001	债券	102001155.IB	5,000.00	99.7072	成都产业投资集团有限 公司	主承销商
27	20 辽交投 MTN001	债券	102000898.IB	24,000.00	97.9174	辽宁交通投资有限 责任公司	主承销商
28	20 赣投 MTN002	债券	102001030.IB	9,000.00	98.2367	江西省投资集团有限 公司	主承销商
29	20 江苏沿海 MTN001	债券	102001182.IB	6,000.00	99.8121	江苏省沿海开发集团有 限公司	主承销商
30	19 苏交通 MTN005	债券	101901765.IB	15,000.00	100.4290	江苏交通控股有限 公司	主承销商
31	20 新天绿色 MTN001	债券	102001005.IB	12,000.00	99.1012	新天绿色能源股份有限 公司	主承销商

32	20 三峡 MTN003	债券	102001300.IB	105,000.00	100.00	中国长江三峡集团有限公司	主承销商
33	20 中原金控 PPN001	债券	032000381.IB	11,000.00	97.4466	河南中原金控有限公司	主承销商
34	20 酒钢 MTN001	债券	102000479.IB	6,000.00	98.8330	酒泉钢铁(集团)有限责任公司	主承销商
35	20 农业银行永续债 01	债券	2028017.IB	100,600.00	97.6038	中国农业银行股份有限公司	主承销商
36	19 中盈万家 2A2	债券	1989193.IB	25,129.12	78.6820	中国银行股份有限公司	主承销商
37	19 中盈万家 2A1	债券	1989192.IB	5,626.92	45.1444	中国银行股份有限公司	主承销商
38	19 和智 1 优先 A	债券	1989082.IB	21,200.00	30.8764	招商银行股份有限公司	主承销商
39	19 越秀集团 MTN002	债券	101900519.IB	5,000.00	101.1769	广州越秀集团股份有限公司	主承销商
40	19 广新控股 MTN002	债券	101900280.IB	7,000.00	101.6186	广东省广新控股集团有限公司	主承销商
41	19 越秀集团 MTN001	债券	101900213.IB	8,000.00	101.0013	广州越秀集团股份有限公司	主承销商
42	18 中盈万家 2A1	债券	1889407.IB	1,878.01	31.7338	中国银行股份有限公司	主承销商
43	18 中盈万家 1A2	债券	1889398.IB	6,102.11	68.5434	中国银行股份有限公司	主承销商
44	18 粤珠江 PPN003	债券	031800234.IB	20,000.00	106.3082	广州珠江实业集团有限公司	主承销商
45	18 心连心 MTN001	债券	101800045.IB	1,000.00	101.7608	河南心连心化学工业集团股份有限公司	主承销商
46	20 首钢 MTN004	债券	102001267.IB	5,000.00	100.2279	首钢集团有限公司	主承销商
47	20 中化工 MTN010	债券	102001094.IB	10,000.00	98.7952	中国化工集团有限公司	主承销商
48	20 昊华(疫情防控债)MTN001	债券	102000760.IB	4,000.00	98.6779	中国昊华化工集团股份有限公司	主承销商
49	20 中交一公 MTN001	债券	102000786.IB	10,000.00	98.1163	中交一公局集团有限公司	主承销商
50	建五 04 优	债券	168688.SH	4,500.00	100.00	深圳前海联捷商业保理有限公司	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08月10日