

中国建设银行“乾元-私享”（按周）开放式私人银行人民币理财产品

2020 年年度投资管理报告

报告日：2020 年 12 月 31 日

中国建设银行“乾元-私享”（按周）开放式私人银行人民币理财产品于 2017 年 8 月 21 日正式成立，投资运作正常。截至报告日，本产品规模为 164.79 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

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（天）	无固定期限
投资收益率	1 天≤投资期<14 天，客户预期年化收益率 2.78%； 14 天≤投资期<56 天，客户预期年化收益率 2.98%； 投资期≥56 天，客户预期年化收益率 3.28%。

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”（按周）开放式私人银行人民币理财产品	2017 年 8 月 21 日	2017 年 8 月 23 日	2017 年 8 月 24 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（%）
现金及银行存款	253,345.56	15.10%	253,345.56	15.10%

拆放同业及买入返售	309,955.60	18.47%	309,955.60	18.47%
非标准化债权类资产	381,267.02	22.72%	381,267.02	22.72%
公募基金	270,000.00	16.09%	270,000.00	16.09%
委外投资——协议方式	190,417.93	11.35%	190,417.93	11.35%
债券	273,116.11	16.28%	273,116.11	16.28%
总计	1,678,102.22	100.00%	1,678,102.22	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	SX20201217NHG01	199,994.00	11.61%
2	20 私享建信基金日盈 2 号	190,000.00	11.03%
3	16 桂柳州城投 AB009	70,000.00	4.06%
4	SX20201225NHG05	60,005.60	3.48%
5	16 吉高新翔泰 CD001	60,000.00	3.48%
6	建信现金增利货币 B-SXAZ20201203	50,000.00	2.90%
7	建信现金增利货币 B-SXAZ20201201	50,000.00	2.90%
8	建信天添益货币 C-SXAZ20201201	50,000.00	2.90%
9	建信天添益 C-SXAZ20201115	50,000.00	2.90%
10	SX20201225NHG07	49,956.00	2.90%

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	44050186320100001363-0002	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 西基投 SCP001	债券	012002064.IB	30,000.00	99.84	中国建设银行股份有限公司	主承销商
2	20 中金集 MTN002	债券	102000857.IB	30,000.00	98.01	中国建设银行股份有限公司	主承销商
3	20 浙能源 SCP008	债券	012002455.IB	23,000.00	99.96	中国建设银行股份有限公司	主承销商
4	20 三峡 MTN003	债券	102001300.IB	19,000.00	99.43	中国建设银行股份有限公司	主承销商
5	20 中金集 MTN003	债券	102001237.IB	10,000.00	99.38	中国建设银行股份有限公司	主承销商
6	19 住元 1A2	债券	1989071.IB	47,265.00	78.99	中国建设银行股份有限公司	发行人

(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，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或者不利情况。

(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形。

中国建设银行
2021年02月23日