

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

2021 第一季度投资管理报告

报告日：2021 年 3 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 247 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 2.50%； 14 天≤投资期<30 天，客户预期年化收益率 2.70%； 30 天≤投资期<90 天，客户预期年化收益率 2.90%； 90 天≤投资期<180 天，客户预期年化收益率 3.00%； 180 天≤投资期<270 天，客户预期年化收益率 3.20%； 270 天≤投资期<365 天，客户预期年化收益率 3.30%； 投资期≥365 天，客户预期年化收益率 3.45%。

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	/

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	穿透后金额 （万元）	占全部产品 总资产的比
------	---------------	----------------	---------------	----------------

		例 (%)		例 (%)
现金及活期存款	518,092.36	20.03%	620,158.56	23.98%
拆放同业及买入返售	459,852.00	17.78%	459,852.00	17.78%
非标准化债权类资产	422,369.53	16.33%	422,369.53	16.33%
同业存单	240,000.00	9.28%	240,000.00	9.28%
委托投资——协议方式	102,066.20	3.95%	-	-
债券	843,816.34	32.63%	843,816.34	32.63%
总计	2,586,196.42	100.00%	2,586,196.42	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	逆回购	150,000.00	5.80%
2	18 农业银行二级 01	130,000.00	5.03%
3	逆回购	128,800.00	4.98%
4	20 建信保险安盈添利 9 号 OI01	102,066.00	3.95%
5	逆回购	100,000.00	3.87%
6	逆回购	81,052.00	3.13%
7	18 深嘉达 OB001	48,000.00	1.86%
8	17 深嘉霖 OB001	47,500.00	1.84%
9	19 建元 6A2_bc	40,470.00	1.56%
10	中建 5 期 A	40,000.00	1.55%

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	40,470.00	71.1636	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
2	19 建元 4A3_bc	债券	1989150.IB	37,441.59	83.2926	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
3	19 住元 1A2	债券	1989071.IB	36,670.00	74.8203	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
4	20 飞驰建融 2A_bc	债券	2089382.IB	34,465.00	69.0679	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
5	19 建元 5A2_bc	债券	1989168.IB	20,838.00	69.7135	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
6	19 建元 3A3_bc	债券	1989120.IB	19,274.64	85.6252	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
7	19 建元 2A2_bc	债券	1989108.IB	13,064.00	57.1513	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
8	19 建元 4A2_bc	债券	1989149.IB	12,861.10	67.9357	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
9	19 建元 3A2_bc	债券	1989119.IB	11,400.00	60.2784	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
10	20 飞驰建普 2A	债券	2089419.IB	9,291.60	78.0061	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
11	19 建元 1A3_bc	债券	1989045.IB	9,054.84	70.9986	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
12	20 飞驰建融 2B_bc	债券	2089383.IB	8,000.00	100.5757	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
13	18 建元 21A3_bc	债券	1889392.IB	7,828.00	80.0697	中国建设银行股份有限公司	原始权益人

14	20 飞驰建普 2A	债券	2089419.IB	6,194.40	78.0061	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
15	20 飞驰建普 1A	债券	2089349.IB	4,687.00	46.8971	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
16	19 建元 5A1_bc	债券	1989167.IB	980.00	7.005	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
17	19 建元 4A1_bc	债券	1989148.IB	651.20	4.0723	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
18	19 住元 1A2	债券	1989071.IB	36,670.00	74.8203	中国建设银行股份有限公司	原始权益人
19	19 中盈万家 2A2	债券	1989193.IB	18,000.00	60.2079	中国建设银行股份有限公司	主承销商
20	20 泰达投资 SCP007	债券	012003792.IB	15,000.00	98.2808	中国建设银行股份有限公司	主承销商
21	20 冀交投 MTN003	债券	102002176.IB	15,000.00	100.9548	中国建设银行股份有限公司	主承销商
22	20 川交投 MTN001	债券	102002154.IB	11,000.00	100.6698	中国建设银行股份有限公司	主承销商
23	20 三峡 MTN003	债券	102001300.IB	10,000.00	99.3715	中国建设银行股份有限公司	主承销商
24	18 中盈万家 1A2	债券	1889398.IB	2,880.00	32.1108	中国建设银行股份有限公司	主承销商
25	20 中建投资 MTN001	债券	102001999.IB	2,000.00	99.1904	中国建设银行股份有限公司	主承销商
26	20 中建投资 MTN001	债券	102001999.IB	2,000.00	99.1904	中国建设银行股份有限公司	主承销商
27	20 中原金控 PPN001	债券	032000381.IB	2,000.00	97.9132	中国建设银行股份有限公司	主承销商
28	20 柳钢集团 MTN001	债券	102000315.IB	2,000.00	99.8521	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。

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04月14日