**“乾元-私享(对公专享)”2020年第39期私人银行人民币理财产品季度投资管理报告**

报告日：2021年3月31日

“乾元-私享(对公专享)”2020年第39期私人银行人民币理财产品于2020年11月30日正式成立。截至报告日，本产品规模为40000万元，杠杆水平符合监管要求。窗体顶端

窗体底端**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（天） | 365 |
| 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 |
| “乾元-私享(对公专享)”2020年第39期私人银行人民币理财产品 | 2020/11/27 | 2020/11/28 | 2020/11/30 | 2021/11/30 |

理财产品管理人：中国建设银行股份有限公司广东省分行

理财产品托管人：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  （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 | 36,514,335.26 | 9.09% | 36,514,335.26 | 9.09% |
| 债券 | 350,987,712.33 | 87.38% | 350,987,712.33 | 87.38% |
| 非标准化债权类资产 | 14,190,477.78 | 3.53% | 14,190,477.78 | 3.53% |
| 合计 | 401,692,525.37 | 100% | 417,321,588.04 | 100% |

**四、前十大投资资产明细**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资产名称 | 资产规模（元） | 资产占比（%） |
| 1 | 20浦发银行永续债 | 200,806,849.32 | 49.99% |
| 2 | 20东方资本债01 | 150,180,863.01 | 37.39% |
| 3 | 17赣吉安城投EB001 | 14,190,477.78 | 3.53% |

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**

|  |
| --- |
| 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、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 | 44050186320100001363-1277 | 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 | 中国建设银行广东  省分行营业室 |

**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 | / | / | / | / | / | / | / |
| 2 | / | / | / | / | / | / | / |
| …… | / | / | / | / | / | / | / |

（二）其他重大关联交易

|  |
| --- |
| 无。 |

**八、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）**

**九、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

2021年03月31日

**附录一**

**“乾元-私享(对公专享)”2020年第39期私人银行人民币理财产品投资非标资产清单**

报告日：2021年3月31日

我行依照监管要求，现对“乾元-私享(对公专享)”2020年第39期私人银行人民币理财产品投资非标准化债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** |
| 非标准化债权类资产 | 吉安市城市建设投资开发有限公司 | 17赣吉安城投EB001 | 1347 | 正常 |

到期收益分配详见产品说明书。