

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（GD072017001000Y02）

2024年第三季度投资管理报告

报告日：2024年09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43,478,255,724.53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：

2024年07月01日（含）至2024年09月30日（不含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1天≤投资期<32天，客户预期年化收益率2.20%； 32天≤投资期<92天，客户预期年化收益率2.30%； 投资期≥92天，客户预期年化收益率2.40%。

2024年09月30日（含）至2024年09月30日（含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1天≤投资期<32天，客户预期年化收益率2.00%； 32天≤投资期<92天，客户预期年化收益率2.10%； 投资期≥92天，客户预期年化收益率2.20%。

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	无固定期限

产品管理人：中国建设银行广东省分行

产品托管人：中国建设银行广东省分行

### 三、期末理财产品持有资产情况

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	426,886.40	9.37%	426,886.40	9.37%
非标准化债权类资产	419,100.34	9.19%	419,100.34	9.19%
权益类投资	1,679,315.00	36.84%	1,679,315.00	36.84%
私募基金	1,566,455.20	34.37%	1,566,455.20	34.37%
债券	466,500.00	10.23%	466,500.00	10.23%
总计	4,558,256.94	100.00%	4,558,256.94	100.00%

### 四、期末理财产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产规模(万元)	资产占比(%)
1	16 中国政企合作 001	1,200,000.00	28.99%
2	中行优 3	725,400.00	17.52%
3	工行优 2	427,000.00	10.32%
4	交行优 1	200,000.00	4.83%
5	20 交通银行永续债	200,000.00	4.83%
6	17 京国资基金 OB001	157,023.60	3.79%
7	工行优 1	113,200.00	2.73%
8	20 中国银行永续债 02-02	100,000.00	2.42%
9	20 中国银行永续债 02-01	100,000.00	2.42%
10	招银优 1-深圳	85,700.00	2.07%

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

本产品主要投资于非标准化债权类资产、私募基金、债券、权益类投资、银行存款等，其中银行存款、高评级债券等流动性较好资产能够满足流动性管理需求，故产品流动性风险较低。

### 六、托管人报告（公募产品在半年报及年报中提供）

--

## 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	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

## 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	数量	估值净价	关联方名称	关联方角色
1	20 中国银行永续债 02	债券	2028048.IB	26650000.00	102.5272	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。

## 九、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  
2024年09月30日