

中国建设银行“乾元-私享”（净鑫净利）2018年第25期封闭式净值型私人银行人民币理财产品2020年第三季度投资管理报告

报告日：2020年9月30日

中国建设银行“乾元-私享”（净鑫净利）2018年第25期封闭式净值型私人银行人民币理财产品于2018年12月3日正式成立。截至报告日，本产品份额为92,510,000.00，资产净值为101,091,142.97元，杠杆水平符合监管要求。

一、报告期投资者实际收益率

截至2020年9月30日，产品单位净值为1.092759。本报告期内，产品存续规模如下：

| 日期 | 份额净值 | 累计净值 | 资产净值（元） |
|------------|----------|----------|----------------|
| 2020年9月30日 | 1.092759 | 1.092759 | 101,091,142.97 |
| 2020年8月31日 | 1.088555 | 1.088555 | 100,702,216.31 |
| 2020年7月31日 | 1.084256 | 1.084256 | 100,304,493.72 |
| 2020年6月30日 | 1.079968 | 1.079968 | 99,907,795.83 |

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”（净鑫净利）2018年第25期封闭式净值型私人银行人民币理财产品 | 2018年11月26日 | 2018年12月2日 | 2018年12月3日 | 2020年11月30日 |

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 (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 | 1,041.20 | 10.22% | 1,041.20 | 10.22% |
| 同业存单 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 拆放同业及买入返售 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 债券 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 理财直接融资工具 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 新增可投资资产 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 非标准化债权类资产 | 9,147.58 | 89.78% | 9,147.58 | 89.78% |
| 权益类投资 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 金融衍生品 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 代客境外理财投资 QDII | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 商品类资产 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 另类资产 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 公募基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 私募基金 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 资产管理产品 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 委托投资——协议方式 | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 合计 | 10,188.78 | 100.00% | 10,188.78 | 100.00% |

四、前十大投资资产明细

| 序号 | 资产名称 | 资产种类 | 资产规模 (万元) | 资产占比 (%) |
|----|----------------------|-----------|-----------|----------|
| 1 | 15 苏州常熟滨江城投 AB004 | 非标准化债权类资产 | 9,147.58 | 89.78% |

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、风险分析

(一) 产品的流动性风险情况

本产品投资的所有资产到期日均早于产品的到期日，产品流动性

风险可控。

（二）产品的投资风险情况

1. 产品债券持仓风险及价格波动情况（针对固收类及混合类产品）

无。

2. 产品股票持仓风险及价格波动情况（针对权益类及混合类产品）

无。

3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况（针对商品及金融衍生品类与混合类产品）

无。

六、托管人报告

本报告期间内，本托管人严格按照国家法律法规、托管协议和其他有关规定，对产品财产估值的计算等方面进行了认真的复核。

本托管人根据理财产品管理机构的委托，复核了《中国建设银行“乾元-私享”（净鑫净利）2018年第25期封闭式净值型私人银行人民币理财产品2020年半年投资管理报告》中的份额净值、累计净值、资产净值、产品投资组合情况和穿透前资产持仓等内容。

在报告期间内，本托管人及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。并对照托管协议及理财产品说明书完成了对相应产品的会计核算及投资监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

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 | 440501863201000 01990-0054 | 中国建设银行股份有限公司 | 中国建设银行股份 |

| | | | | |
|--|--|--|-------------------|--------------|
| | | | 广东省分行投资银行理财产品托管专户 | 有限公司广东省分行营业部 |
|--|--|--|-------------------|--------------|

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
无。

(二) 其他重大关联交易
无。

九、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

十、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
2020年10月22日

附录一

中国建设银行“乾元-私享”（净鑫净利）2018 年第 25 期封闭式净值型私人银行 人民币理财产品投资非标资产清单

报告日：2020 年 9 月 30 日

我行依照监管要求，现对中国建设银行“乾元-私享”（净鑫净利）2018 年第 25 期封闭式净值型私人银行人民币理财产品投资非标资产清单披露如下：

| 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 |
|--------|---------------------|-------------------|-----------|------|
| 资产收益权类 | 常熟市滨江城市建设经营投资有限责任公司 | 15 苏州常熟滨江城投 AB004 | 61 | 正常 |

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：正常。

到期收益分配详见产品说明书。