

# 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

## 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 435.13 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	458,962.42	10.23%	1,000,548.62	22.29%
拆放同业及买入返售	513,908.00	11.45%	713,908.00	15.91%
非标准化债权类资产	462,430.18	10.30%	462,430.18	10.30%
公募基金	340,000.00	7.58%	340,000.00	7.58%
同业存单	340,000.00	7.58%	532,215.04	11.86%
委外投资——协议方式	933,801.24	20.81%	-	-
债券	1,438,703.20	32.06%	1,438,703.20	32.06%
总计	4,487,805.05	100.00%	4,487,805.05	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	20 建信保险安盈添利 1 号 OI01	218,229.00	4.86%
2	20 私享建信信托盛景通盈 OI25	200,000.00	4.46%
3	20 建信保险安盈添利 8 号 OI02	199,831.00	4.45%
4	20 私享建信信托货币通宝 OI05	192,215.04	4.28%
5	18 农业银行二级 01	130,000.00	2.90%
6	20 建信保险安盈添利 9 号 OI01	101,217.00	2.26%
7	17 连辽渔 EF001	74,600.43	1.66%
8	16 桂柳州城投 AB001	70,000.00	1.56%
9	20 证金 D176	60,000.00	1.34%
10	逆回购	50,220.00	1.12%

#### 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	中国建设银行股份有限公司广东

			品托管专户	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 云能投 SCP010	债券	012004379.IB	30,000.00	99.8989	中国建设银行股份有限公司	主承销商
2	20 申万宏源 CP009BC	债券	072000271.IB	30,000.00	100.1172	中国建设银行股份有限公司	主承销商
3	20 长电 CP002	债券	042000364.IB	20,000.00	99.9948	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	20,000.00	99.4335	中国建设银行股份有限公司	主承销商
5	19 中盈万家 2A2	债券	1989193.IB	19,800.00	65.9735	中国建设银行股份有限公司	主承销商
6	20 国信证券 CP015	债券	072000288.IB	17,000.00	100.0555	中国建设银行股份有限公司	主承销商
7	19 苏交通 MTN005	债券	101901765.IB	15,000.00	99.5262	中国建设银行股份有限公司	主承销商
8	20 兰州建投 SCP002	债券	012004381.IB	15,000.00	100.1066	中国建设银行股份有限公司	主承销商
9	20 连云港 SCP008	债券	012003203.IB	12,000.00	99.9301	中国建设银行股份有限公司	主承销商
10	20 保利久联 CP001	债券	042000526.IB	12,000.00	100.5234	中国建设银行股份有限公司	主承销商
11	20 赣高速 MTN004	债券	102002301.IB	11,000.00	100.5483	中国建设银行股份有限公司	主承销商
12	20 津渤海 MTN001	债券	102001057.IB	10,000.00	96.8536	中国建设银行股份有限公司	主承销商
13	20 广投能源 SCP002	债券	012003529.IB	10,000.00	99.8830	中国建设银行股份有限公司	主承销商
14	20 广州地铁 MTN004	债券	102002234.IB	10,000.00	100.8046	中国建设银行股份有限公司	主承销商
15	20 中交一公 MTN001	债券	102000786.IB	10,000.00	97.0124	中国建设银行股份有限公司	主承销商
16	20 山东航空 MTN001	债券	102000814.IB	9,000.00	97.6033	中国建设银行股份有限公司	主承销商
17	20 杭州湾新 SCP002	债券	012003639.IB	900,000.00	99.8363	中国建设银行股份有限公司	主承销商
18	20 赣投 MTN002	债券	102001030.IB	9,000.00	97.3012	中国建设银行股份有限公司	主承销商

19	20 保利久联 SCP002	债券	012003090.IB	8,000.00	99.8738	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
20	18 中盈万家 1A2	债券	1889398.IB	6,481.05	44.1350	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
21	20 湘家荡 SCP001	债券	012002780.IB	6,000.00	99.7143	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
22	20 江苏沿海 MTN001	债券	102001182.IB	6,000.00	98.4753	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
23	20 国际港务 SCP015	债券	012003815.IB	5,000.00	100.1128	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
24	20 厦翔业 SCP019	债券	012003839.IB	5,000.00	100.1119	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
25	20 招商蛇口 MTN003	债券	102002325.IB	5,000.00	100.2303	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
26	19 越秀集团 MTN002	债券	101900519.IB	5,000.00	100.4650	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
27	20 苏豪 SCP006	债券	012003710.IB	4,000.00	99.9524	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
28	20 昊华(疫情防 控债)MTN001	债券	102000760.IB	4,000.00	97.6266	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
29	20 秀湖集团 MTN001	债券	102000708.IB	3,000.00	97.8647	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
30	18 心连心 MTN001	债券	101800045.IB	3,000.00	100.5983	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
31	18 中盈万家 2A1	债券	1889407.IB	2,114.05	10.0146	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
32	20 新天绿色 MTN001	债券	102001005.IB	2,000.00	97.7051	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
33	19 中盈万家 2A1	债券	1989192.IB	1,350.00	15.0159	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
34	20 长发集团 MTN002	债券	102001387.IB	1,000.00	99.7700	中国建设银行 股份有限公司	主承 销商
35	20 飞驰建融 2A_bc	债券	2089382.IB	50,000.00	100.1773	中国建设银行 股份有限公司	原 始 权 益 人
36	19 建元 6A2_bc	债券	1989256.IB	43,662.00	75.1930	中国建设银行 股份有限公司	原 始 权 益 人
37	19 建元 4A3_bc	债券	1989150.IB	37,441.59	84.2492	中国建设银行 股份有限公司	原 始 权 益 人
38	19 建元 5A2_bc	债券	1989168.IB	22,008.00	73.4754	中国建设银行 股份有限公司	原 始 权 益 人
39	19 建元 3A3_bc	债券	1989120.IB	19,274.64	86.7976	中国建设银行 股份有限公司	原 始 权 益

							人
40	19 建元 3A2_bc	债券	1989119.IB	14,250.00	75.3176	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
41	19 建元 2A2_bc	债券	1989108.IB	14,237.00	62.0022	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
42	19 建元 4A2_bc	债券	1989149.IB	13,640.10	71.9710	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
43	20 飞驰建普 2A	债券	2089419.IB	12,000.00	100.0951	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
44	18 建元 21A3_bc	债券	1889392.IB	9,553.29	80.8702	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
45	19 建元 1A3_bc	债券	1989045.IB	9,054.84	71.9322	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
46	20 飞驰建普 1A	债券	2089349.IB	8,741.00	87.5262	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
47	20 飞驰建普 2A	债券	2089419.IB	8,000.00	100.0951	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
48	20 飞驰建融 2B_bc	债券	2089383.IB	8,000.00	100.2776	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
49	19 建元 5A1_bc	债券	1989167.IB	2,786.00	19.9290	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
50	19 建元 4A1_bc	债券	1989148.IB	2,600.00	16.2731	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 人
51	18 建元 19A1_bc	债券	1889351.IB	163.80	0.9111	中国建设银行股份有限公司	原始 权益 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，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  
2021年02月23日