

“乾元-天天盈”开放式资产组合理财产品

年度投资管理报告

报告日：2021年1月5日

“乾元-天天盈”开放式资产组合理财产品于2014年10月9日正式成立。截至报告日，本产品规模为6,323,620,041.96元，杠杆水平符合监管要求。

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：

根据2020年7月第3版产品说明书的约定，2020年7月21日（含）起投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期 | $1 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 120$ | $120 \leq T < 270$ | $270 \leq T < 365$ | ≥ 365 |
|----------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------|
| 投资者实际收益率 | 2.2% | 2.70% | 2.80% | 2.90% | 3.00% | 3.20% |

根据2020年5月第2版产品说明书的约定，2020年5月19日（含）起投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期 | $1 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 120$ | $120 \leq T < 270$ | $270 \leq T < 365$ | ≥ 365 |
|----------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------|
| 投资者实际收益率 | 2.4% | 2.70% | 2.80% | 2.90% | 3.00% | 3.35% |

根据2019年11月第3版产品说明书的约定，2019年11月19日（含）起至2020年5月18日（含）投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期 | $1 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 120$ | $120 \leq T < 270$ | $270 \leq T < 365$ | ≥ 365 |
|----------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------|
| 投资者实际收益率 | 2.4% | 2.70% | 3.00% | 3.10% | 3.40% | 3.60% |

根据2019年9月第2版产品说明书的约定，2019年9月5日（含）起至2019年11月18日（含）投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期 | $1 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 120$ | $120 \leq T < 270$ | $270 \leq T < 365$ | ≥ 365 |
|----------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------|
| 投资者实际收益率 | 2.5% | 2.80% | 3.10% | 3.20% | 3.50% | 3.90% |

根据2019年7月第1版产品说明书的约定，2019年7月24日（含）起至2019年9月

4日（含）投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期 | $1 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 120$ | $120 \leq T < 270$ | $270 \leq T < 365$ | ≥ 365 |
|----------|-----------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------|
| 投资者实际收益率 | 2.8% | 2.9% | 3.10% | 3.20% | 3.70% | 4.30% |

其中：T为投资期，单位：天

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 |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-------|
| “乾元一天天盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品 | 2014/9/29 | 2014/10/8 | 2014/10/9 | 无固定期限 |

理财产品管理人：中国建设银行股份有限公司天津市分行

理财产品托管人：中国建设银行股份有限公司天津市分行

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 | 62528.42 | 9.37 | 62528.42 | 9.37 |
| 同业存单 | 171050.42 | 25.63 | 171050.42 | 25.63 |
| 拆放同业及买入返售 | | | | |
| 债券 | 288460.33 | 43.24 | 288460.33 | 43.24 |
| 理财直接融资工具 | | | | |
| 新增可投资资产 | | | | |
| 非标准化债权类资产 | 85225 | 12.77 | 85225 | 12.77 |
| 权益类投资 | 10000 | 1.5 | 10000 | 1.5 |
| 金融衍生品 | | | | |
| 代客境外理财投资 QDII | | | | |

| | | | | |
|------------|-----------|------|-----------|------|
| 商品类资产 | | | | |
| 另类资产 | | | | |
| 公募基金 | 50000.00 | 7.49 | 50000.00 | 7.49 |
| 私募基金 | | | | |
| 资产管理产品 | | | | |
| 委托投资——协议方式 | | | | |
| 合计 | 667264.17 | 100 | 667264.17 | 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 CD429 | 1296978945.62 | 19.44% |
| 2 | 19 津保障房 AB005 | 500000000.00 | 7.49% |
| 3 | 20 浦发银行 CD456 | 413525236.59 | 6.20% |
| 4 | 存放同业活期 | 393211298.62 | 5.89% |
| 5 | 20 抗疫国债 02（续发） | 390000000.00 | 5.84% |
| 6 | 16 津宝星工贸 EI006 | 350000000.00 | 5.25% |
| 7 | 建信天添益货币 C-1 | 300000000.00 | 4.50% |
| 8 | 20 抗疫国债 01（续发） | 300000000.00 | 4.50% |
| 9 | 19 津海泰 MTN001 | 251749906.68 | 3.77% |
| 10 | 现金及活期存款 | 232072976.26 | 3.48% |

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

产品存续期内，客户可在工作日进行实时申赎，产品管理人会根据产品申赎情况合理调整资产配置，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、托管人报告（公募产品半年报及年度报告需提供）

详见附录二

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 | | | | |
| 2 | | | | |
| | | | | |

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 | 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

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，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

中国建设银行天津市分行

2021年1月5日

附录一

“乾元-天天盈”开放式资产组合理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2021年1月5日

我行依照监管要求，现对“乾元-天天盈”开放式资产组合理财产品投资非标准化债权及股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 |
|----------------|-----------------|--------------------|---------------|------|
| 资产收益权类 | 天津市保障住房建设投资有限公司 | 19 津保障房 AB005 | 36 | 正常 |
| 股权投资类 (带回购) | 京津冀城际铁路投资有限公司 | 17 津城际铁 路 FI012 | 2477 | 正常 |
| 资产收益权类 | 天津市保障住房建设投资有限公司 | 17 津保障房 AB013 | 632 | 正常 |
| 股权投资类 (带回购) | 天津宝星工贸有限公司 | 16 津宝星工 贸 EI006 | 225 | 正常 |

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：无。

到期收益分配详见产品说明书。

中国建设银行天津市分行 2020 年四季度预期收益型银行理财产品 托管报告

根据《商业银行理财业务监督管理办法》的相关规定，现将我行 2020 年四季度托管的预期收益型银行理财产品业务情况报告如下：

截至 2020 年四季度末，我行托管预期收益型理财产品 38 个。其中开放式预期收益型理财产品 1 个，规模为 62.1 亿元。封闭式预期收益型理财产品 37 个，托管规模共 28.43 亿元。

2020 年四季度，我行按照托管资产合同约定，及时准确地执行管理人投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来。按合同约定对管理人投资运作行为进行监督，未发现存在损害委托人利益的行为。

特此报告。

资产托管运营中心

2021 年 1 月 5 日