

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 2019 年年度投资管理报告

报告日：2019 年 12 月 31 日

“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。截至报告日，本产品规模为 428.48 亿元，杠杆水平符合监管要求。

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

一、报告期投资者实际收益率

截至报告日，产品运作期为 720 个自然日。根据产品说明书的约定，2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日投资者实际收益率如下表所示：

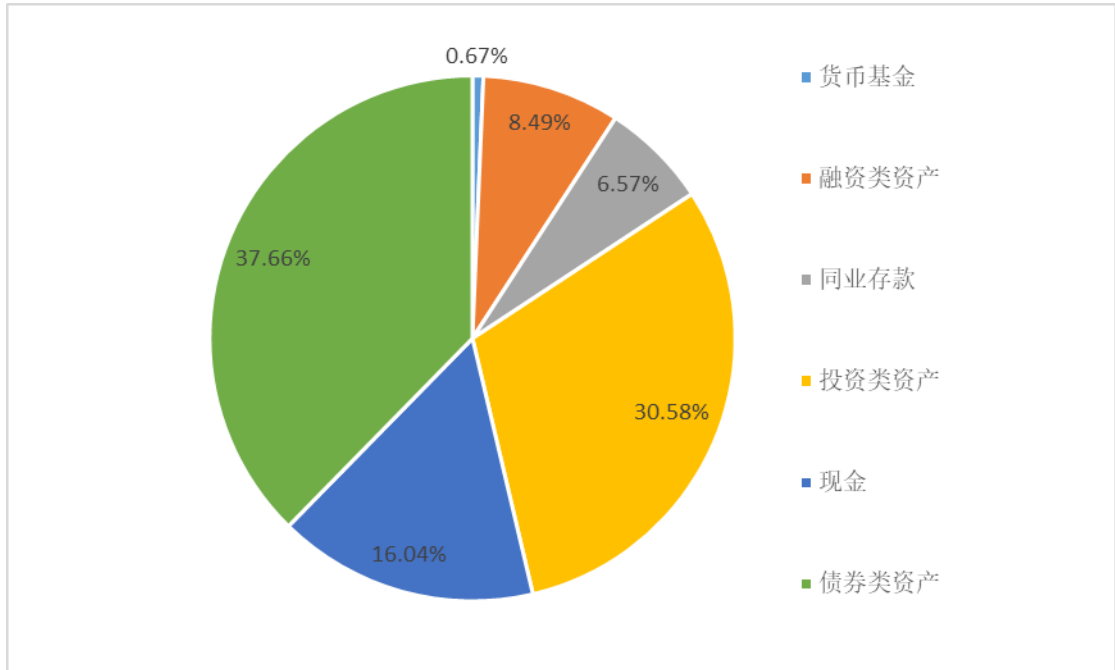
投资期（天）	$1 \leq T < 30$	$30 \leq T < 90$	$90 \leq T < 180$	$180 \leq T < 270$	$270 \leq T < 365$	$365 \leq T$
投资者实际收益率	3.2%	3.4%	3.6%	3.8%	4.0%	4.2%

其中：T 为投资期，单位：天

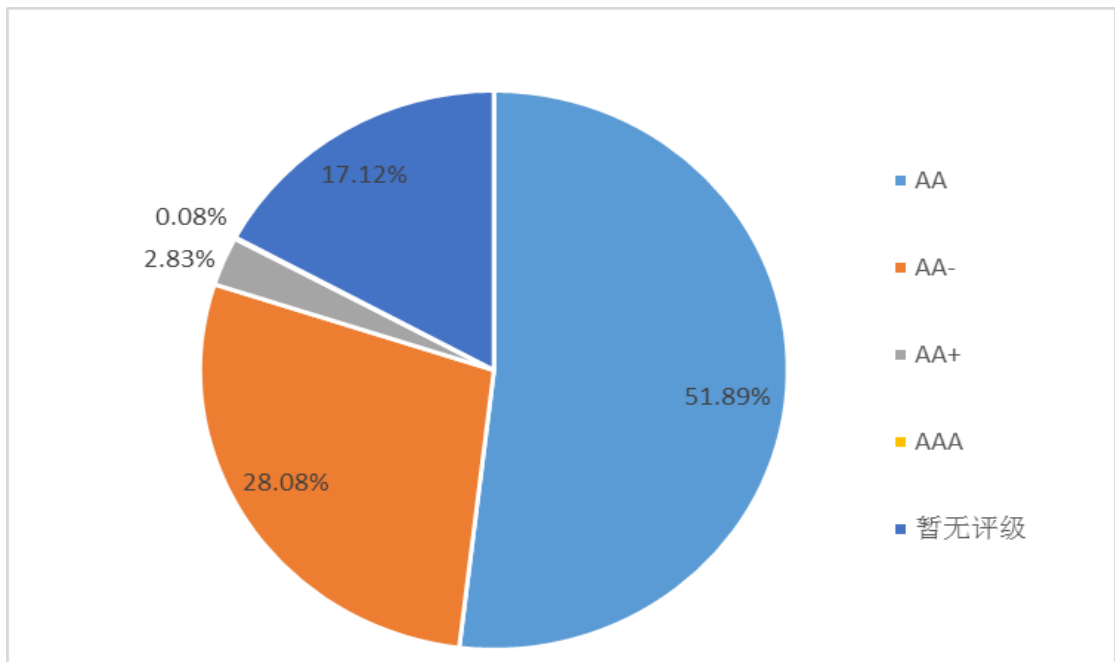
相关收益及计算方法，请具体查阅产品说明书或收益率调整公告。

二、产品投资组合详细情况

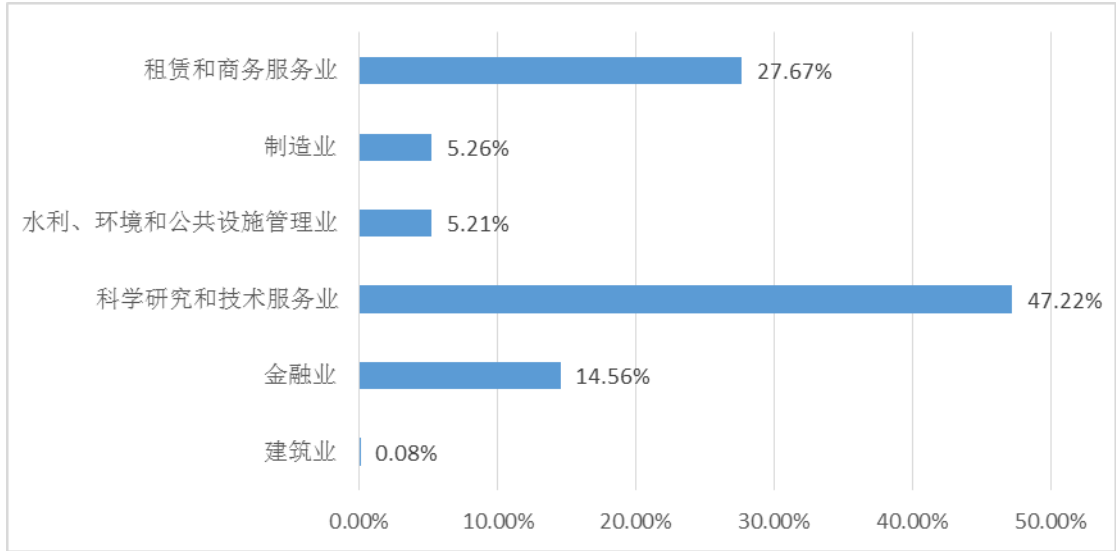
（一）投资组合的基本情况



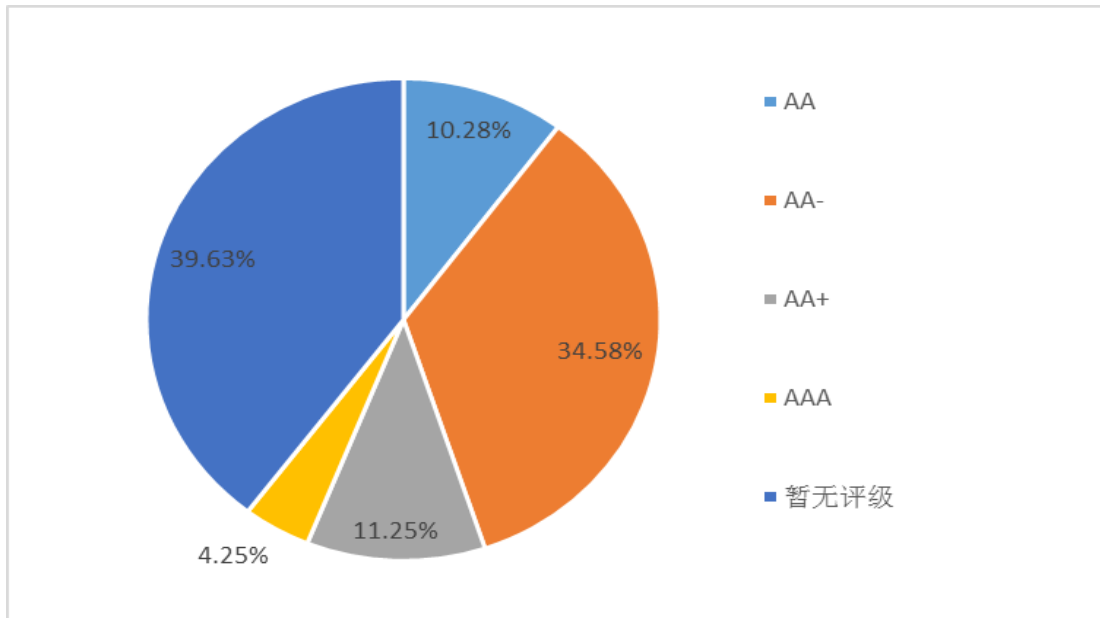
(二) 融资类资产的行内评级构成



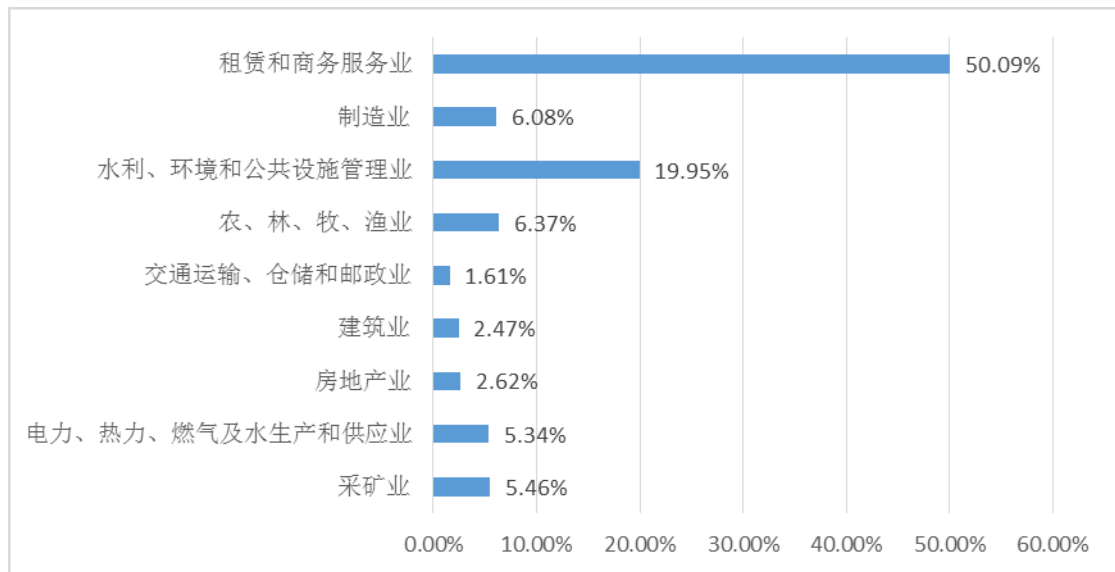
(三) 融资类资产的行业占比



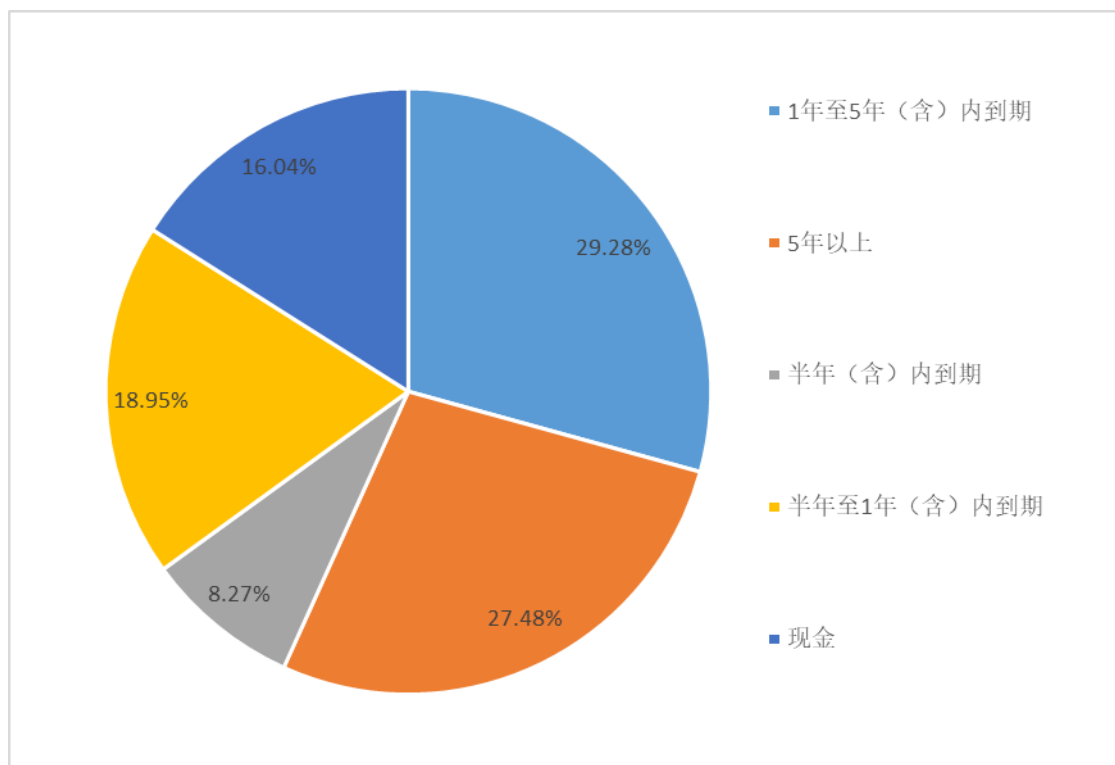
(四) 投资类资产的行内评级构成



(五) 投资类资产的行业占比构成



(六) 投资资产的期限结构



(七) 投资组合前十大资产

序号	资产名称	资产种类	投资规模（亿）	占比
1	17 深联建 OB002	融资类资产	12.00	4.72%
2	19 私享平安如意 37 号 OI013	同业存款	10.00	3.93%
3	19 建元 6A2_bc	债券类资产	5.54	2.18%

4	19 农盈 2A3	债券类资产	5.26	2.07%
5	19 民生银行二级 01	债券类资产	5.00	1.97%
6	19 住元 1A2	债券类资产	5.00	1.97%
7	18 豫平煤神马集团 AB003	投资类资产	5.00	1.97%
8	19 津泰达控股 EB009	投资类资产	4.00	1.57%
9	19 建元 2A3_bc	债券类资产	3.99	1.57%
10	16 深兆恒 EI001	投资类资产	3.80	1.49%
合计			59.59	23.44%

（八）投资组合的流动性分析

本理财产品主要持有活期存款、同业存款及货币基金等高流动性资产，流动性充足。截至 2019 年 12 月 31 日，持有现金及货币基金合计 49.90 亿元，占比 16.67%，投资组合流动性风险可控。

三、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）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

2020 年 01 月 08 日