**“乾元-私享”（净鑫净利）2018年第4期封闭式净值型私人银行人民币理财产品2019年3季度投资管理报告**

报告日：2019年9月30日

“乾元-私享”（净鑫净利）2018年第4期封闭式净值型私人银行人民币理财产品于2018年9月14日正式成立。截至报告日，本产品规模为33,143,205.22元，杠杆水平符合监管要求。窗体顶端

窗体底端**一、报告期投资者实际收益率**

截至2019年9月30日，产品单位净值为1.053503。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 |
| 报告日 | 1.053503 | 1.053503 | 33,143,205.22 |
| 一个月前 | 1.049516 | 1.049516 | 33,017,759.34 |
| 两个月前 | 1.044567 | 1.044567 | 32,862,087.69 |
| 三个月前 | 1.040609 | 1.040609 | 32,737,550.37 |

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-私享”（净鑫净利）2018年第4期封闭式净值型私人银行人民币理财产品 | 2018/9/10 | 2018/9/13 | 2018/9/14 | 2020/8/24 |

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 | 209.15 | 6.24% | 209.15 | 6.24% |
| 债券 | / | / | / | / |
| 非标准化债权类资产 | 3,144.91 | 93.76% | 3,144.91 | 93.76% |
| 权益类投资 | / | / | / | / |
| 合计 | 3,354.06 | 100% | 3,354.06 | 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 | 17粤五矿粤东物流AB001 | 31,449,071.11 | 93.76% |
| 2 | / | / | / |
| 3 | / | / | / |

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

|  |
| --- |
| 由于产品存续期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，且所投组合内所有非标资产到期日均不晚于产品到期日，故投资组合流动性风险较低。 |

（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

|  |
| --- |
| 不涉及。 |

**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 | 44050186320100001990-0033 | 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 | 中国建设银行广东省分行营业室 |

**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 | / | / | / | / | / | / | / |
| 2 | / | / | / | / | / | / | / |
| …… | / | / | / | / | / | / | / |

（二）其他重大关联交易

|  |
| --- |
| 无。 |

**八、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）**

**九、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，未发现有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

2019年10月15日

**附录一**

**“乾元-私享”（净鑫净利）2018年第4期封闭式净值型私人银行人民币理财产品2019年3季度投资管理报告投资非标准化债权及股权类资产清单**

报告日：2019年9月30日

我行依照监管要求，现对“乾元-私享”（净鑫净利）2018年第4期封闭式净值型私人银行人民币理财产品2019年3季度投资管理报告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 | 五矿(汕头)粤东物流新城发展有限公司 | / | 110 | 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。