**“乾元-私享”（净鑫净利）2018年第23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23期封闭式净值型私人银行人民币理财产品于2018年11月22日正式成立。截至报告日，本产品规模为52,164,148.02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1.043283。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 | 1.043283 | 1.043283 | 52,164,148.02 |
| 一个月前 | 1.039352 | 1.039352 | 51,967,620.26 |
| 两个月前 | 1.034471 | 1.034471 | 51,723,566.82 |
| 三个月前 | 1.030566 | 1.030566 | 51,528,324.08 |

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23期封闭式净值型私人银行人民币理财产品 | 2018/11/19 | 2018/11/21 | 2018/11/22 | 2020/12/29 |

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 | 295.73 | 5.64% | 295.73 | 5.64% |
| 债券 | / | / | / | / |
| 非标准化债权类资产 | 4,950.20 | 94.36% | 4,950.20 | 94.36% |
| 权益类投资 | / | / | / | / |
| 合计 | 5,245.93 | 100% | 5,245.93 | 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厦天地TL001 | 49,501,972.84 | 94.36% |
| 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 | 44050186320100001990-0052 | 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23期封闭式净值型私人银行人民币理财产品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23期封闭式净值型私人银行人民币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** |
| 信托贷款 | 厦门市天地开发建设有限公司 | / | 456 | 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。