中国建设银行“乾元-私享”（按周）开放式私人银行人民币理财产品

2021年第三季度投资管理报告

报告日：2021年9月30日

中国建设银行“乾元-私享”（按周）开放式私人银行人民币理财产品于2017年8月21日正式成立，投资运作正常。截至报告日，本产品规模为106.93亿元，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2.78%； 14天≤投资期＜56天，客户预期年化收益率2.98%； 投资期≥56天，客户预期年化收益率3.28%。

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”（按周）开放式私人银行人民币理财产品	2017年8月21日	2017年8月23日	2017年8月24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例（%）	穿透后金额（万元）	占全部产品总资产的比例（%）

现金及活期存款	391,581.74	34.95%	391,581.74	34.95%
非标准化债权类资产	397,273.80	35.45%	397,273.80	35.45%
权益类投资	306,700.00	27.37%	306,700.00	27.37%
债券	25,000.00	2.23%	25,000.00	2.23%
总计	1,120,555.54	100.00%	1,120,555.54	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	17 云能金控 FI001	212,381.51	18.95%
2	交行优 1	130,000.00	11.60%
3	宁波优 02	100,000.00	8.92%
4	17 陕陕煤集团 FUND001	100,000.00	8.92%
5	中信优 1	76,700.00	6.84%
6	18 渝化医 OB001	66,666.56	5.95%
7	20 华融租赁债 01	25,000.00	2.23%
8	17 赣建工集团 EB001	7,705.03	0.69%
9	18 桂中马 EI002	5,000.00	0.45%
10	17 铁路基金 EB002	2,834.00	0.25%

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	44050186320100001363-0002	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	中国建设银行股份有限公司广东省分行

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 华融租赁债 01	债券	2022026.IB	25,000.00	98.8441	中国建设银行股份有限公司	主承销商

（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，所有投资资产正常运营，未发现有异常情况或者不利情况。

（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形。

中国建设银行

2021 年 10 月 11 日