

乾元睿盈2020年56期人民币理财产品年度投资管理报告

报告日：2020年12月31日

乾元睿盈2020年56期人民币理财产品于2020年06月12日正式成立。截至报告日，本产品规模为200,000,000.00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：

投资期（或档期设置） 304天

投资者实际收益率 3.80%

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
乾元睿盈2020年56期人民币理财产品			20200612	20210412

理财产品管理人：

理财产品托管人：

三、期末资产持仓

资产类别	穿透前金额（元）	占全部产品总资产的比例（%）	穿透后金额（元）	占全部产品总资产的比例（%）
现金及银行存款	5,609,295.06	2.73%	5,796,025.19	2.82%
同业存单	0.00	0.00%	8,172,074.20	3.97%
债券	0.00	0.00%	56,081,626.58	27.28%
非标准化债权类资产	130,000,000.00	63.23%	130,000,000.00	63.23%
权益类投资	0.00	0.00%	5,559,569.09	2.70%
委外投资——协议方式	70,000,000.00	34.05%	0.00	0.00%
合计	205,609,295.06	100.00%	205,609,295.06	100.00%

四、前十大投资资产明细

序号	资产名称	投资规模（元）	资产占比（%）
1	17沪景绰EI002	130,000,000.00	63.23%
2	现金及活期存款	5,609,295.06	2.73%
3	20国开03	3,729,318.09	1.81%
4	20晋交投SCP003	2,810,210.30	1.37%
5	20津地铁CP001	2,805,924.23	1.36%
6	20长电CP001	2,795,273.82	1.36%
7	20江苏银行CD156	2,742,594.57	1.33%
8	20上海农商银行CD140	2,728,231.36	1.33%
9	20江苏银行CD221	2,701,248.27	1.31%
10	20中化工SCP008	2,510,168.81	1.22%

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

六、托管人报告（公募产品半年报及年度报告需提供）

（一）报告期内本理财产品托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国建设银行股份有限公司在对理财产品的托管过程中，严格遵守了国家有关法律法规、本理财产品合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害资产委托人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

（二）托管人对报告期内本理财产品运作遵规守信、合规投资的情况说明

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规、本理财产品合同、托管协议和其他有关规定，对本理财产品的投资运作方面进行了监督，未发现管理人存在损害资产委托人利益的行为。

（三）托管人对本报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人复核了本报告中的理财产品规模等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

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	托管账户	31001550400050042595-1214	建设银行股份有限公司上海市分行投资银行理财产品托管	建设银行上海市分行

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
----	------	------	------	------	------	-------	-------

（二）其他重大关联交易

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，所有投资资产正常运营，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
2020年12月31日

附录一

乾元睿盈2020年56期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：2020年12月31日

我行依照监管要求，现对乾元睿盈2020年56期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
股权投资类（带回购）	上海景绰企业发展有限公司	17沪景绰E1002	1,696	正常

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：

项目名称	风险状况
------	------

到期收益分配详见产品说明书。

