

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 2019 年年度投资管理报告

报告日：2019 年 12 月 31 日

“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。截至报告日，本产品规模为 188.98 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 862 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：

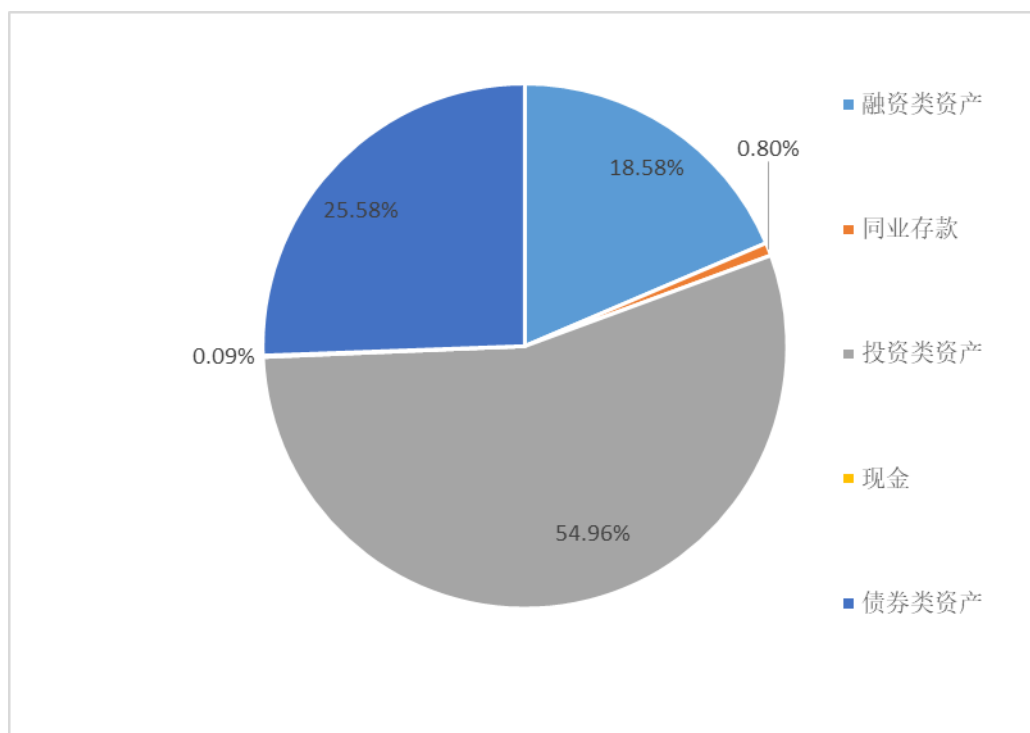
投资期限 N 天	$1 \leq T < 14$	$14 \leq T < 56$	$56 \text{ 天} \leq T$
投资者实际收益率	3.48%	3.68%	3.88%

其中：T 为投资期，单位：天。

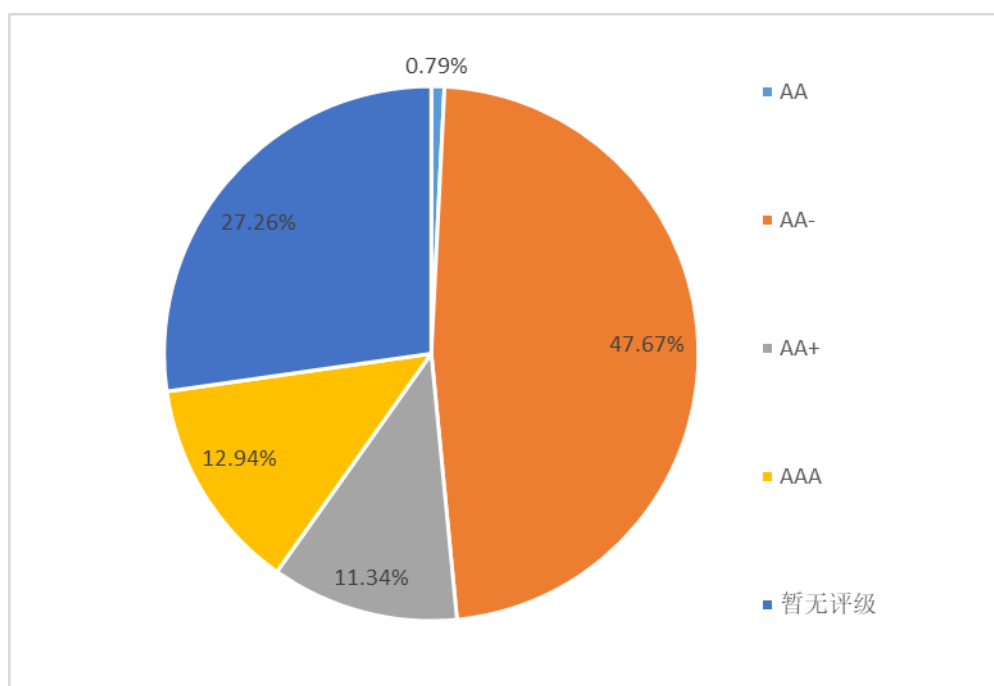
相关收益及计算方法，请具体查阅产品说明书或收益率调整公告。

二、产品投资组合详细情况

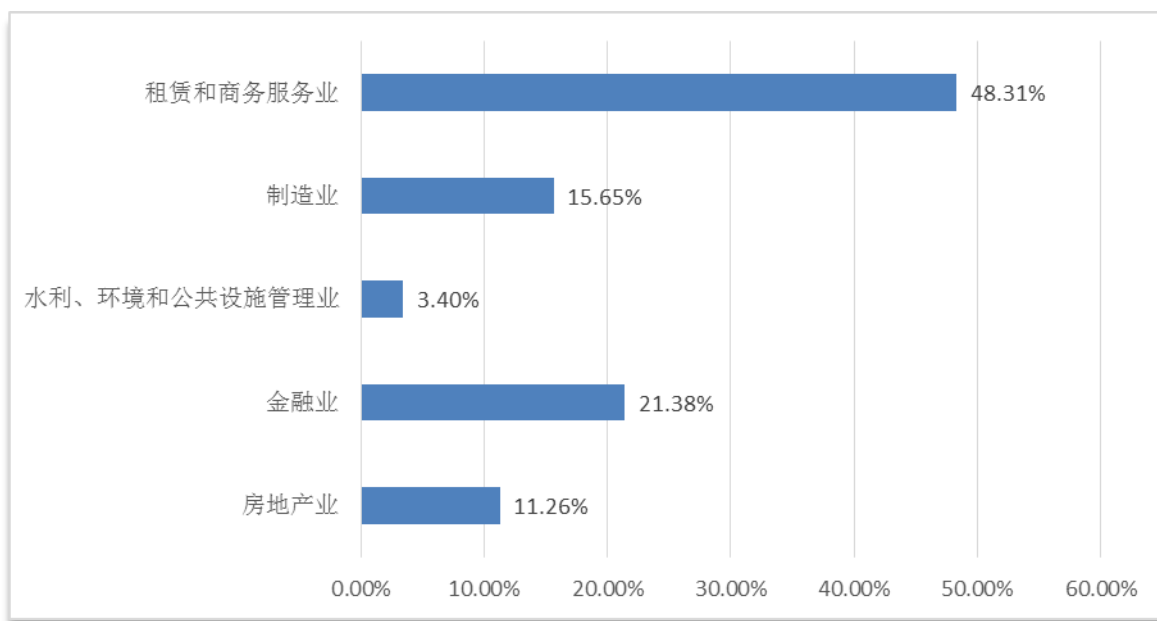
（一）投资组合的基本情况



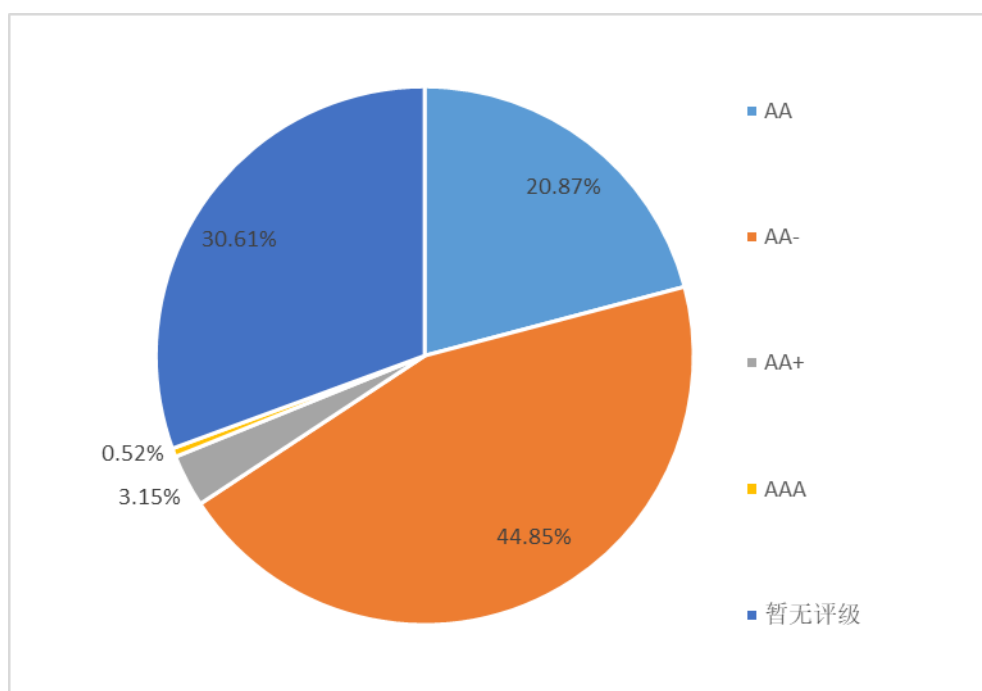
(二) 融资类资产的行内评级构成



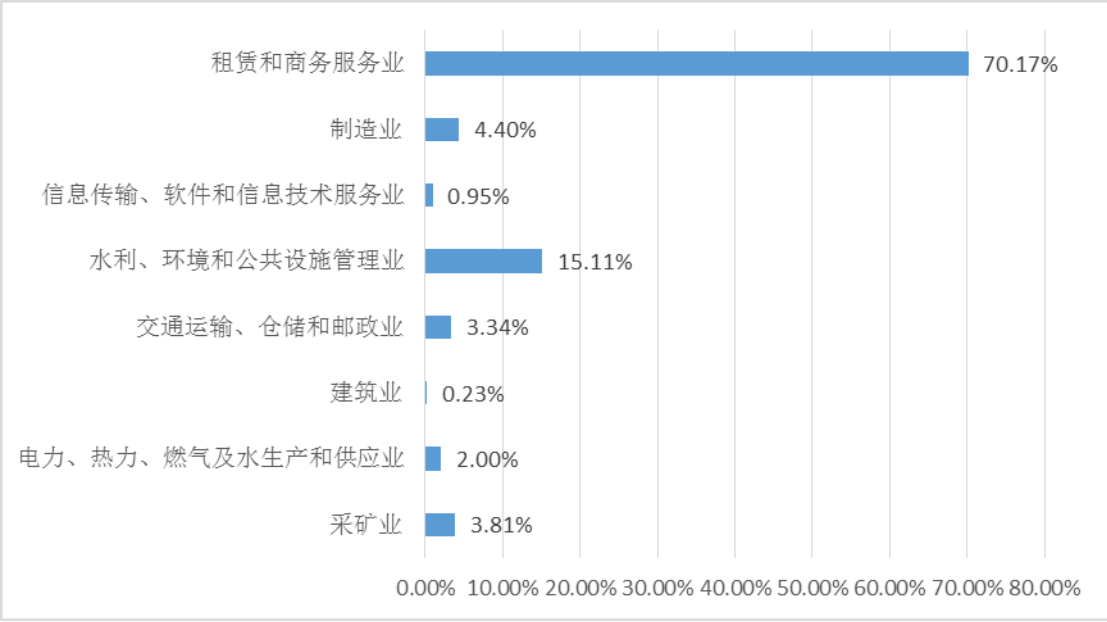
(三) 融资类资产的行业占比构成



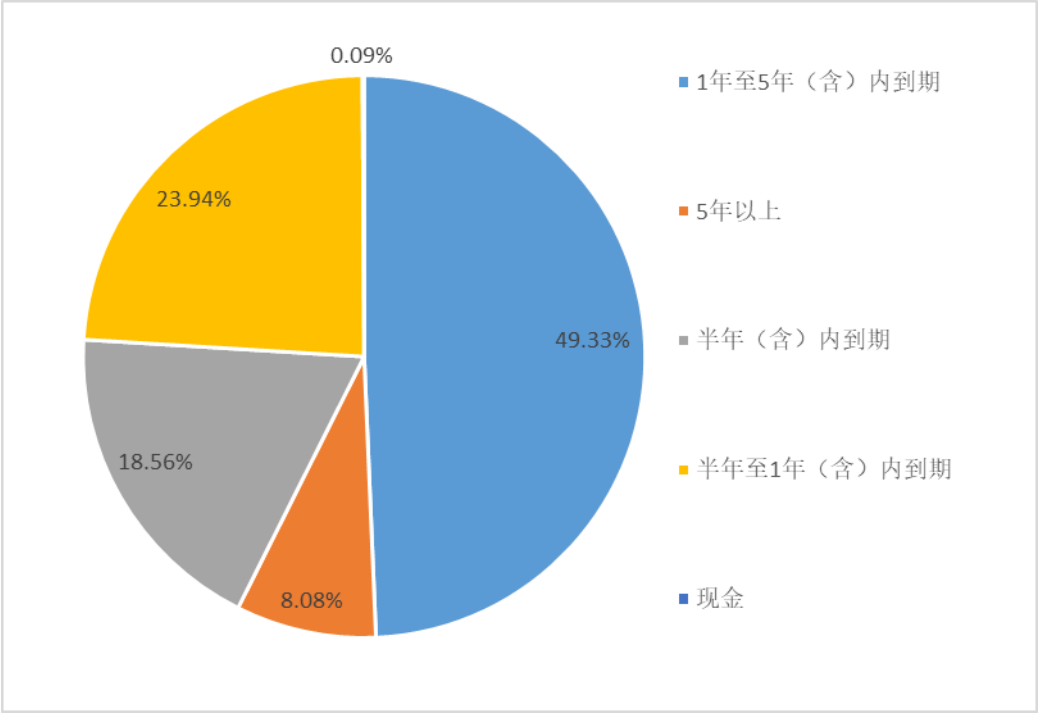
(四) 投资类资产的行内评级构成



(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	18 新金投 EB001	投资类资产	13.57	7.10%
2	18 农业银行二级 01	债券类资产	12.00	6.28%
3	19 私享广发多添利 OI09	债券类资产	10.00	5.23%
4	19 私享广发多添利 OI11	债券类资产	10.00	5.23%
5	14 渝北飞实业 EI001	投资类资产	10.00	5.23%
6	17 云能金控 FI001	投资类资产	6.98	3.65%

7	19 云土储 EB001	投资类资产	6.95	3.64%
8	17 深裕和 OB001	融资类资产	5.38	2.82%
9	17 赣吉安城投 EB001	投资类资产	5.38	2.81%
10	17 渝重庆化医 EB001	投资类资产	5.12	2.68%
合计			85.38	44.66%

（八）投资组合的流动性分析

本理财产品主要持有活期存款、一个月内到期的债券等高流动性资产，流动性充足。截至 2019 年 12 月 31 日，持有现金及一个月内到期的债券余额 15.17 亿元，占比 7.93%，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 1 月 8 日