

中国建设银行“乾元-私享”（按日）开放式私人银行人民币
理财产品（GD072017001000Y02）

2025 年 1 季度投资管理报告

报告日：2025 年 03 月 31 日

中国建设银行“乾元-私享”（按日）开放式私人银行人民币理财产品于 2018 年 1 月 11 日正式成立，投资运作正常。截至报告日，本产品规模为 30,311,475,758.01 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：

2025 年 01 月 01 日（含）至 2025 年 03 月 31 日（含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1.75%

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”（按日）开放式私人银行人民币理财产品	2018 年 1 月 9 日	2018 年 1 月 10 日	2018 年 1 月 11 日	无固定期限

产品管理人：中国建设银行广东省分行

产品托管人：中国建设银行广东省分行

三、期末理财产品持有资产情况

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	358,134.50	11.13%	358,134.50	11.13%
拆放同业及买入返售	1,275,339.40	39.62%	1,275,339.40	39.62%
非标准化债权类资产	21,477.97	0.67%	21,477.97	0.67%
权益类投资	890,165.00	27.65%	890,165.00	27.65%
私募基金	367,479.24	11.42%	367,479.24	11.42%
债券	306,500.00	9.52%	306,500.00	9.52%
总计	3,219,096.11	100.00%	3,219,096.11	100.00%

四、期末理财产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产规模 (万元)	资产占比
1	工行优 2	427,000.00	13.26%
2	交行优 1	200,000.00	6.21%
3	17 京国资基金 0B001	157,023.60	4.88%
4	中行优 3	130,700.00	4.06%
5	SX20250331NHG26 (买入返售)	100,036.00	3.11%
6	20 中国银行永续债 02-02	100,000.00	3.11%
7	20 中国银行永续债 02-01	100,000.00	3.11%
8	SX20250328NHG07 (买入返售)	100,000.00	3.11%
9	18 京国资基金 0B001	68,784.40	2.14%
10	SX20250331NHG27 (买入返售)	50,008.00	1.55%

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

本产品主要投资于非标准化债权类资产、私募基金、债券、权益类投资、银行存款等，其中银行存款、高评级债券等流动性较好资产能够满足流动性管理需求，故产品流动性风险较低。

六、托管人报告（公募产品在半年报及年报中提供）

--

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	44050186320100001363-6997	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

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	数量	估值净价	关联方名称	关联方角色
1	20 中国银行永续债 02	债券	2028048.IB	26650000.00	101.5792	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。

九、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，个别项目未能正常完全还本付息，但不影响按预期收益兑付客户。

（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
2025 年 03 月 31 日