

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 2 季度投资管理报告

报告日：2025 年 06 月 30 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 21,923,869,673.29 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 04 月 01 日（含）至 2025 年 04 月 17 日（不含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1.75%

2025 年 04 月 17 日（含）至 2025 年 05 月 30 日（不含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1.60%

2025 年 05 月 30 日（含）至 2025 年 06 月 18 日（不含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1.45%

2025 年 06 月 18 日（含）至 2025 年 06 月 30 日（含）：

投资期（天）	无固定期限
投资收益率	1.30%

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	824,492.68	34.00	824,492.68	34.00
拆放同业及买入返售	569,999.10	24.00	569,999.10	24.00
非标准化债权类资产	21,477.97	1.00	21,477.97	1.00
权益类投资	469,353.00	19.00	469,353.00	19.00
私募基金	369,979.45	15.00	369,979.45	15.00
债券	166,500.00	7.00	166,500.00	7.00
总计	2,421,802.20	100.00	2,421,802.20	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	交行优1	200,000.00	8.26%
2	17京国资基金0B001	157,023.60	6.48%
3	SX20250620NHG03(买入返售)	139,995.00	5.78%
4	工行优2	127,000.00	5.24%
5	20中国银行永续债02-01	100,000.00	4.13%
6	SX20250619NHG05(买入返售)	99,994.80	4.13%
7	中行优3	70,700.00	2.92%
8	18京国资基金0B001	68,784.40	2.84%
9	20中国银行永续债02-02	66,500.00	2.75%
10	SX20250619NHG01(买入返售)	49,998.50	2.06%

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）

中国建设银行股份有限公司广东分行：

报告期间，我行根据理财产品管理机构的委托，及时准确地执行投资清算指令，办理托管资产名下的资金往来，未发现存在损害委托人利益的行为。

截至 2025 年 6 月 30 日，我行托管的尚在存续期内的理财产品 1 个，产品余额如下：

序号	产品名称	产品余额(元)
1	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	21923869673.29

特此报告。

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	16650000.00	101.0600	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 06 月 30 日