**“乾元—聚盈”开放式资产组合型人民币理财产品2021年度上半年投资管理报告**

报告日：2021年6月30日

“乾元—聚盈”开放式资产组合型人民币理财产品于2016年9月9日正式成立。截至报告日，本产品规模为802034.17万元，杠杆水平符合监管要求。窗体顶端

窗体底端**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：

单位：天

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资期 | 1≤T<16 | 16≤T<32 | 32≤T<62 | 62≤T<92 | 92≤T<180 | 180≤T<270 | T≥270 |
| 投资者实际收益率 | 2.40% | 2.60% | 2.80% | 3.00% | 3.10% | 3.20% | 3.40% |

注： T为投资期

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 |
| 中国建设银行浙江省分行“乾元—聚盈”开放式资产组合型人民币理财产品 | 2016-8-28 | 2016-9-8 | 2016-9-9 | 无固定期限中国建设银行浙江省分行有权提前终止产品。 |

理财产品管理人：中国建设银行浙江省分行

理财产品托管人：中国建设银行浙江省分行

**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（%） |
| 现金及银行存款 | 97983.06 | 10.7 | 97983.06 | 10.7 |
| 同业存单 |  |  |  |  |
| 拆放同业及买入返售 |  |  |  |  |
| 债券 | 117831.86 | 12.86 | 117831.86 | 12.86 |
| 理财直接融资工具 |  |  |  |  |
| 新增可投资资产 |  |  |  |  |
| 非标准化债权类资产 | 700098.81 | 76.44 | 700098.81 | 76.44 |
| 权益类投资 |  |  |  |  |
| 金融衍生品 |  |  |  |  |
| 代客境外理财投资QDII |  |  |  |  |
| 商品类资产 |  |  |  |  |
| 另类资产 |  |  |  |  |
| 公募基金 |  |  |  |  |
| 私募基金 |  |  |  |  |
| 资产管理产品 |  |  |  |  |
| 委外投资——协议方式 |  |  |  |  |
| 合计 | 915913.73 | 100 | 915913.73 | 100 |

**四、前十大投资资产明细**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资产名称 | 资产规模（元） | 资产占比（%） |
| 1 | 浙江乌镇互联网特色小镇投资建设有限公司 |  800,000,000.00  | 8.73% |
| 2 | 武义县国有资产管理运营有限公司 |  600,000,000.00  | 6.55% |
| 3 | 温州市瓯海新城建设开发有限公司 |  600,000,000.00  | 6.55% |
| 4 | 乐清市国有投资有限公司 |  480,000,000.00  | 5.24% |
| 5 | 上虞经济开发区投资开发有限公司 |  475,000,000.00  | 5.19% |
| 6 | 上虞经济开发区投资开发有限公司 |  475,000,000.00  | 5.19% |
| 7 | 新昌县城市建设投资发展有限公司 |  400,000,000.00  | 4.37% |
| 8 | 杭州市钱江新城投资集团有限公司 |  400,000,000.00  | 4.37% |
| 9 | 温州生态园开发建设投资集团有限公司 |  363,000,000.00  | 3.96% |
| 10 | 温州高新技术产业开发区投资建设开发有限公司 |  319,000,000.00  | 3.48% |

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**

|  |
| --- |
| 产品管理人会根据产品申赎时间合理调整流动性资产配置，以满足产品的流动性资金需求，故投资组合流动性风险可控。 |

**六、托管人报告**

|  |
| --- |
| 我行作为“中国建设银行浙江省分行“乾元-聚盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品”(简称“乾元-聚盈”理财产品)的托管人，依据相关规章的约定，履行托管人职责。现将2021年4月 1日至2021年6月30日期间“乾元-聚盈”理财产品的托管情况报告如下。一、报告期末“乾元-聚盈” 理财产品资产分布形态报告期末资产分布形态分布为活期存款、同业存款、债券资产、货币基金及高收益资产等，期末资产规模 为 802034.17万元。二、报告期“乾元-聚盈” 理财产品开展投资情况期间累计投资债券1.6亿元，投资货币基金5.00亿元，高收益资产 11.47亿元。三、报告期“乾元-聚盈”理财产品承担费用的情况 期间支付托管费1344121.07元，支付销售费用8064726.44元。支付管理费100765853.09元。四、报告期产品设立机构履行受托职责的情况产品设立机构在对理财产品财产受托过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了受托人职责。五、报告期托管服务提供部门履行托管职责的情况托管分中心在对理财产品财产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品文件损害本理财产品投资者利益的行为。六、报告期发生的“乾元-聚盈”理财产品相关的其他重大事项：无以上情况，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 | 无 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| …… |  |  |  |  |

**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 |
| 1 | 无 |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

（二）其他重大关联交易

|  |
| --- |
| 无 |

**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，所有投资资产基本正常运营，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况。

特此公告

 中国建设银行

2021年7月2日

**附录一**

**“乾元—聚盈”开放式资产组合型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：2021年6月30日

我行依照监管要求，现对“乾元—聚盈”开放式资产组合型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：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 融资客户名称 | 项目名称 | 交易结构 | 存续资产剩余天数 | 风险状况 |
| 温州市洞头城市发展有限公司 | 17浙温州洞头EI001 | 股权投资类 | 956  | 正常 |
| 乐清市国有投资有限公司 | 18浙乐清国投OB001 | 基金投资类 | 2,475  | 正常 |
| 武义县国有资产管理运营有限公司 | 18浙武义国资EI001 | 股权投资类 | 2,524  | 正常 |
| 嘉善县国有资产投资有限公司 | 17浙嘉善国资EI001 | 股权投资类 | 1,066  | 正常 |
| 永嘉投资集团有限公司 | 17浙温州永投EB001 | 股权收益权类 | 2,371  | 正常 |
| 新昌县城市建设投资发展有限公司 | 17浙新昌城投EB001 | 股权收益权类 | 269  | 正常 |
| 绍兴市越城区古城更新投资有限公司 | 18浙绍兴古城AB001 | 资产收益权类 | 3,891  | 正常 |
| 舟山群岛新区金融投资有限公司 | 18浙舟山金投EF001 | 股权投资类 | 615  | 正常 |
| 上虞经济开发区投资开发有限公司 | 17浙上虞经开AB003 | 资产收益权类 | 2,394  | 正常 |
| 台州循环经济发展有限公司 | 17浙台循环OB001 | 基金投资类 | 191  | 正常 |
| 温州市瓯海新城建设开发有限公司 | 18浙温瓯海新城EI001 | 股权投资类 | 2,448  | 正常 |
| 温岭市国有资产投资集团有限公司 | 17浙台温岭国投AB002 | 资产收益权类 | 321  | 正常 |
| 杭州临江投资发展有限公司 | 17浙杭临江AB001 | 资产收益权类 | 629  | 正常 |
| 浙江湖州临杭城镇化建设有限公司 | 17浙湖州临杭AB001 | 资产收益权类 | 1,452  | 正常 |
| 安吉临港经济区开发建设总公司 | 17浙安吉临港AB001 | 资产收益权类 | 980  | 正常 |
| 上虞经济开发区投资开发有限公司 | 17浙上虞经开AB002 | 资产收益权类 | 2,394  | 正常 |
| 桐庐县交通发展集团有限公司 | 17浙桐庐交投AB001 | 资产收益权类 | 297  | 正常 |
| 温州高新技术产业开发区投资建设开发有限公司 | 17浙高新公司EI001 | 股权投资类 | 2,329  | 正常 |
| 温州生态园开发建设投资集团有限公司 | 17浙温州生态园EB002 | 股权收益权类 | 2,307  | 正常 |
| 温州生态园开发建设投资集团有限公司 | 17浙温州生态园EB001 | 股权收益权类 | 2,290  | 正常 |
| 浙江乌镇互联网特色小镇投资建设有限公司 | 17浙桐乡OB001 | 基金投资类 | 958  | 正常 |
| 台州循环经济发展有限公司 | 17浙台循环OB002 | 基金投资类 | 191  | 正常 |
| 浦江县低丘缓坡开发有限公司 | 17浙浦江低丘EI001 | 股权投资类 | 2,172  | 正常 |
| 乐清市国有投资有限公司 | 18浙乐清国投OB002 | 基金投资类 | 2,475  | 正常 |
| 温州市城市建设投资集团有限公司 | 17浙温州城投AB002 | 资产收益权类 | 326  | 正常 |
| 新昌县城市建设投资发展有限公司 | 17浙新昌城投EB002 | 股权收益权类 | 269  | 正常 |

 除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：其他资产均为正常状态。

到期收益分配详见产品说明书。