

北京乾元20年004期标准组合个人非保本理财半年度投资管理报告

报告日：2020年06月30日

北京乾元20年004期标准组合个人非保本理财于2020年01月13日正式成立。截至报告日，本产品规模为326,562,000.00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） 302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
北京乾元20年004期标准组合个人非保本理财	20200107	20200112	20200113	20201110

理财产品管理人：中国建设银行北京市分行

理财产品托管人：中国建设银行北京市分行

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	169,986.68	0.06%	653,871.88	0.23%
同业存单	0.00	0.00%	53,877,503.82	18.76%
拆放同业及买入返售	0.00	0.00%	176,113.24	0.06%
债券	0.00	0.00%	219,619,111.30	76.48%
权益类投资	0.00	0.00%	12,843,386.44	4.47%
委托投资——协议方式	287,000,000.00	99.94%	0.00	0.00%
合计	287,169,986.68	100.00%	287,169,986.68	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	20郑州地铁SCP001	2,943,533.94	1.03%
2	19沪华前CP001	2,387,984.54	0.83%
3	20湘高速CP001	2,362,094.48	0.82%
4	19九江银行CD112	2,166,883.86	0.75%
5	20云能投SCP001	1,783,658.59	0.62%
6	20中化工SCP004	1,769,764.68	0.62%
7	18津城建MTN005	1,516,395.56	0.53%
8	19重汽CP001	1,503,676.63	0.52%
9	20国开03	1,482,985.22	0.52%
10	20济南轨交SCP001	1,480,663.76	0.52%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、产品的流动性风险分析

由于产品存续期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，产品管理人会根据产品到期时间合理调整资产配置，以满足产品的兑付资金需求，故投资组合流动性风险较低。

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	1105013751000006284	中国建设银行股份有限公司北京市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北京复兴支行

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

无

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06月30日