

中国建设银行湖南省分行“乾元-福润潇湘”开放式资产组合型人民币理财产品2018年10月度投资管理报告

报告日：2018年11月5日

中国建设银行湖南省分行“乾元-福润潇湘”开放式资产组合型人民币理财产品于2016年11月16日成立。本次公布的信息为自产品成立日至2018年10月31日的投资管理情况，供投资者参阅。

一、产品基本情况

产品管理人：中国建设银行股份有限公司湖南省分行

产品托管人：中国建设银行股份有限公司湖南省分行

产品成立日：2016年11月16日

产品到期日：无固定期限，中国建设银行有权提前终止产品

二、报告期投资者实际收益率

截至2018年10月31日，产品运作期为714天，根据产品说明书约定，2016年11月16日至2017年6月4日本产品投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期 | $1 \leq T < 7$ | $7 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 90$ | $90 \leq T < 180$ | $T \geq 180$ |
|----------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| 投资者实际收益率 | 2.30% | 2.45% | 2.60% | 2.90% | 3.10% | 3.50% |

2017年6月5日至2018年3月21日本产品投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期 | $1 \leq T < 7$ | $7 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 90$ | $90 \leq T < 180$ | $180 \leq T < 365$ | $T \geq 365$ |
|----------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| 投资者实际收益率 | 2.40% | 2.45% | 3.00% | 3.22% | 3.35% | 3.65% | 3.75% |

2018年3月21日至2018年10月31日本产品投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期 | $1 \leq T < 7$ | $7 \leq T < 14$ | $14 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 90$ | $90 \leq T < 180$ | $180 \leq T < 365$ | $T \geq 365$ |
|----------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| 投资者实际收益率 | 2.81% | 2.91% | 3.00% | 3.10% | 3.20% | 3.40% | 3.65% | 3.95% |

其中 T 为投资期，单位：天。

相关收益率及计算方法，请具体查阅产品说明书。

三、产品投资组合详细情况

(一) 月度投资组合的基本情况（占比）

| | |
|---------------|--------|
| 1、现金及存款合计 | 77.56% |
| 活期存款 | 7.43% |
| 定期存款 | 0.16% |
| 货币基金 | 69.98% |
| 大额存单 | 0.00% |
| 2、债券及货币市场工具合计 | 0.00% |
| 远期与逆回购 | 0.00% |
| 债券（可流通债券） | 0.00% |
| 3、融资类资产合计 | 22.44% |
| 资产收益权 | 14.54% |
| 股权（收益权） | 0.26% |
| 基金投资类 | 4.88% |
| 分行配置债券 | 2.38% |
| 其他 | 0.38% |
| 总计 | 100% |

(二) 月度配置融资类资产的建行内部评级构成（占比）

| A+ | AA- | AA | AA+ | AAA | 合计 |
|-------|--------|--------|-------|-------|------|
| 0.61% | 69.62% | 18.30% | 7.81% | 3.66% | 100% |

(三) 月度配置融资类资产的行业占比构成

| 月度 | 2018年10月 |
|---------------|----------|
| 制造业 | 2.64% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 28.18% |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 0.39% |
| 租赁和商务服务 | 26.18% |

| | |
|-------------|---------|
| 交通运输、仓储和邮政业 | 38.94% |
| 文化、体育和娱乐业 | 0.17% |
| 金融业 | 3.50% |
| 合计 | 100.00% |

(四) 投资资产的期限结构

| 月度 | 2018年10月 |
|-------------|----------|
| 现金及存款 | 77.56% |
| 半年(含)内到期 | 4.69% |
| 半年至1年(含)内到期 | 0.43% |
| 1年至5年(含)内到期 | 0.54% |
| 5年以上到期 | 16.78% |
| 合计 | 100% |

四、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,所有投资资产正常运营,未发现有异常情况或者不利情况。

(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形。

中国建设银行湖南省分行

2018年11月5日