

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2019年7月度投资管理报告

报告日：2019年7月31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2019年7月31日的投资管理情况，供投资者参阅。截至报告日，本产品规模为3331738566.23元。

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2019年7月31日，产品运作期为987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2019年3月15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%

2019年3月15日至2019年7月31日本产品投资者实际收益率如下表所示：

投资期	1≤T <7	7≤T< 14	14≤T <30	30≤T <60	60≤T <90	90≤T< 180	180≤T <365	T≥365
投资者实际收益率	2.9%	3.05%	3.12%	3.20%	3.40%	3.60%	3.80%	4.00%

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	9.15%
活期存款	3.04%
定期存款	3.93%
货币基金	2.18%
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	90.85%
资产收益权	17.19%
股权（收益权）	15.96%
基金投资类	20.63%
分行配置债券	32.45%
标准资产配置（归集投资）	4.37%
银登流转资产	0.25%
其他	0.00%
总计	100%

(二) 月度配置融资类资产的建行内部评级构成 (占比)

AAA	AA+	AA	AA-	A+	合计
22.05%	0.15%	35.69%	39.38%	2.73%	100.00%

(三) 月度配置融资类资产的行业占比构成

月度	2019年7月
水利、环境和公共设施管理业	40.32%
建筑业	13.12%
金融业	9.88%
农、林、牧、渔业	5.79%
批发和零售业	0.64%
卫生和社会工作	0.02%
制造业	2.83%
租赁和商务服务业	26.41%
居民服务、修理和其他服务业	0.51%
文化、体育和娱乐业	0.48%
合计	100.00%

(四) 投资资产的期限结构

月度	2019年7月
现金及存款	12.54%
半年(含)内到期	9.09%
半年至1年(含)内到期	16.09%
1年至5年(含)内到期	51.34%
5年以上到期	10.94%
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

2019年7月31日