**中国建设银行天津市分行“乾元—天天盈”（按日）开放式资产组合型**

**人民币理财产品月度投资管理报告**

报告日：2019年10月9日

中国建设银行天津市分行“乾元—天天盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品于2014年10月9日正式成立。截至报告日，本产品规模为11,301,967,810.51元。

**一、产品基本情况**

产品管理人：中国建设银行天津市分行

产品托管人：中国建设银行天津市分行

产品成立日：2014年10月9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**

截至报告日，产品运作期为1790个自然日。根据2018年11月第1版产品说明书的约定，2018年11月30日（含）至2019年7月24日投资者实际收益率如下表所示：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资期 | 1≤T<30 | 30≤T<60 | 60≤T<120 | 120≤T<270 | 270≤T<365 | ≥365 |
| 投资者实际收益率 | 2.8% | 3.00% | 3.25% | 3.40% | 3.90% | 4.50% |

根据2019年7月第1版产品说明书的约定，2019年7月24日（含）起投资者实际收益率如下表所示：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资期 | 1≤T<30 | 30≤T<60 | 60≤T<120 | 120≤T<270 | 270≤T<365 | ≥365 |
| 投资者实际收益率 | 2.8% | 2.9% | 3.10% | 3.20% | 3.70% | 4.30% |

其中：T为投资期，单位：天

相关收益及计算方法，请具体查阅产品说明书或收益率调整公告（如有）。

1. **产品投资组合详细情况**

**（一）投资组合的基本情况**

**（二）资产的行业占比构成**

**（三）投资资产的期限结构**

**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，资产16天津航空EB007风险状态由正常调整至关注，该笔资产尚能正常付息，不影响产品正常兑付。其余投资资产正常运营，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。

中国建设银行天津市分行

2019年10月9日