

中国建设银行湖南省分行“乾元-福满潇湘”开放式资产组合型人民币理财产品2018年9月度投资管理报告

报告日：2018年10月10日

中国建设银行湖南省分行“乾元-福满潇湘”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9月30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 9 月 30 日，产品运作期为 683 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 9 月 30 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%

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	57.17%
-----------	--------

活期存款	1.33%
定期存款	0.29%
货币基金	55.54%
大额存单	0.00%
2、债券及货币市场工具合计	17.95%
远期与逆回购	17.95%
债券（可流通债券）	0.00%
3、融资类资产合计	24.88%
资产收益权	3.76%
股权（收益权）	0.30%
基金投资类	18.35%
分行配置债券	2.47%
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	AAA	合计
1.46%	10.78%	83.58%	4.18%	100%

（三）月度配置融资类资产的行业占比构成

月度	2018年9月
建筑业	4.91%
水利、环境和公共设施管理业	50.95%
居民服务、修理和其他服务业	1.47%
租赁和商务服务	38.24%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4.15%
文化、体育和娱乐业	0.29%
合计	100.00%

（四）投资资产的期限结构

月度	2018年9月
现金及存款	57.17%
半年（含）内到期	19.83%
半年至1年（含）内到期	0.00%
1年至5年（含）内到期	21.21%

5年以上到期	1.80%
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10月10日