

# 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11月度投资管理报告

报告日：2018年12月6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11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11月30日本产品投资者实际收益率如下表所示：

| 投资期      | $1 \leq T < 7$ | $7 \leq T < 14$ | $14 \leq T < 30$ | $30 \leq T < 60$ | $60 \leq T < 90$ | $90 \leq T < 180$ | $180 \leq T < 365$ | $T \geq 365$ |
|----------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| 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     | 32.57% |
| 活期存款          | 8.93%  |
| 定期存款          | 0.19%  |
| 货币基金          | 23.45% |
| 大额存单          | 0.00%  |
| 2、债券及货币市场工具合计 | 11.58% |
| 远期与逆回购        | 11.58% |
| 债券（可流通债券）     | 0.00%  |
| 3、融资类资产合计     | 55.86% |
| 资产收益权         | 19.22% |
| 股权（收益权）       | 2.36%  |
| 基金投资类         | 6.68%  |
| 分行配置债券        | 27.6%  |
| 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)

| AA-    | AA     | AA+   | AAA    | 合计   |
|--------|--------|-------|--------|------|
| 17.14% | 36.87% | 0.71% | 45.28% | 100% |

#### (三) 月度配置融资类资产的行业占比构成

| 月度            | 2018年11月 |
|---------------|----------|
| 制造业           | 0.11%    |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 29.04%   |
| 建筑业           | 4.68%    |
| 租赁和商务服务       | 21.35%   |

|        |         |
|--------|---------|
| 批发和零售业 | 0.39%   |
| 金融业    | 44.43%  |
| 合计     | 100.00% |

#### (四) 投资资产的期限结构

|             |          |
|-------------|----------|
| 月度          | 2018年11月 |
| 现金及存款       | 32.57%   |
| 半年(含)内到期    | 10.40%   |
| 半年至1年(含)内到期 | 14.86%   |
| 1年至5年(含)内到期 | 17.27%   |
| 5年以上到期      | 24.90%   |
| 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12月6日