

# 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1月度投资管理报告

报告日：2019年1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1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1,677,042,416.30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 2018 年 12 月 31 日，产品运作期为 775 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 1 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	94.13%
活期存款	26.53%
定期存款	0.06%
货币基金	67.55%
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	5.87%
资产收益权	3.17%
股权（收益权）	0.85%
基金投资类	0.03%
分行配置债券	1.77%
其他	0.06%
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
9.58%	24.09%	2.21%	3.43%	60.68%	100%

#### (三) 月度配置融资类资产的行业占比构成

月度	2019年1月
制造业	3.14%
水利、环境和公共设施管理业	4.30%
建筑业	38.15%
租赁和商务服务	10.56%

批发和零售业	14.67%
金融业	22.54%
居民服务、修理和其他服务业	3.25%
卫生和社会工作	3.41%
合计	100.00%

#### (四) 投资资产的期限结构

月度	2019年1月
现金及存款	94.13%
半年(含)内到期	2.79%
半年至1年(含)内到期	0.12%
1年至5年(含)内到期	1.43%
5年以上到期	1.53%
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

2019年1月31日