

# 中国建设银行江苏省分行“乾元添利”开放式资产组合型人民币理财产品 2016 年 7 月月度投资管理报告

报告日：2016 年 7 月 31 日

中国建设银行江苏省分行“乾元添利”(按日)开放式资产组合型人民币理财产品于 2014 年 1 月 7 日成立。本次公布的信息为自产品成立日至 2016 年 7 月的投资管理情况，供投资者参阅。

## 一、产品基本情况

产品管理人：中国建设银行江苏省分行

产品托管人：中国建设银行江苏省分行

产品成立日：2014 年 1 月 7 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 2016 年 7 月 31 日，产品运作期为 937 个自然日。根据产品说明书和中国建设银行江苏省分行 2016 年 7 月 8 日发布的《关于调整“乾元添利”(按日)开放式资产组合型人民币理财产品客户预期年化收益率的公告》约定，2016 年 7 月 1 日至 2016 年 7 月 12 日投资者实际收益率如下表所示：

<b>投资期</b>	<b>1≤ T&lt;7</b>	<b>7≤ T&lt;14</b>	<b>14≤ T&lt;31</b>	<b>31≤ T&lt;61</b>	<b>61≤ T&lt;91</b>
投资者实际 收益率	2.10%	2.40%	2.80%	3.20%	3.40%
<b>投资期</b>	<b>91≤ T&lt;121</b>	<b>121≤ T&lt;181</b>	<b>181≤ T&lt;365</b>	<b>T≥36 5</b>	
投资者实际 收益率	3.50%	3.60%	3.80%	4.00%	

2016 年 7 月 13 日至 2016 年 7 月 31 日投资者实际收益率如下表所示：

<b>投资期</b>	<b>1≤ T&lt;7</b>	<b>7≤ T&lt;14</b>	<b>14≤ T&lt;31</b>	<b>31≤ T&lt;61</b>	<b>61≤ T&lt;91</b>
投资者实际 收益率	2.10%	2.40%	2.80%	3.20%	3.40%
<b>投资期</b>	<b>91≤ T&lt;181</b>	<b>181≤ T&lt;365</b>	<b>T≥36 5</b>		
投资者实际 收益率	3.50%	3.70%	3.90%		

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）。

### 三、产品投资组合详细情况

#### （一）月度投资组合的基本情况

现金及存款	32.85%
货币基金	18.39%
债券和货币市场工具	42.04%
融资类资产	6.72%

#### （二）月度配置融资类资产的建行内部评级构成（占比）

无评级	BBB-	BBB+	A	A+	AA-	AA	AA+
1.63%	3.83%	0.06%	26.25%	3.61%	36.25%	15.45%	12.92%

#### （三）月度配置融资类资产的行业占比构成

月度	2016年7月
电力、热力、燃气及水生产和供应业(D)	1.66%
房地产业(K)	27.63%
公共管理、社会保障和社会组织(S)	22.06%
农、林、牧、渔业(A)	4.33%
水利、环境和公共设施管理业(N)	2.67%
制造业(C)	9.63%
租赁和商务服务业(L)	32.02%
合计	100.00%

#### （四）投资资产的期限结构

月度	2016年7月
现金	19.26%
半年（含）内到期	30.55%
半年至1年（含）内到期	22.28%
1年至5年（含）内到期	26.23%
5年以上到期	1.68%

#### 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。

中国建设银行江苏省分行

2016年8月2日