**中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”（按日）开放式资产组合型人民币**

**理财产品2017年03月月度投资管理报告**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 报告日：2017年03月31日 中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品于2016年4月26日正式成立。本次公布的信息为自成立日至2017年03月31日的投资管理状况，供投资者参阅。**一、产品基本情况**产品管理人：中国建设银行苏州分行产品托管人：中国建设银行苏州分行产品成立日：2016年4月26日产品到期日：无固定期限，中国建设银行苏州分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309个自然日。根据2016年第1版产品说明书的约定，2016年4月26日至2016年9月20日投资者实际收益率如下表所示：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资期 | 1≤T<7 | 7≤T<14 | 14≤T<30 | 30≤T<60 | 60≤T<90 |
| 投资者实际收益率 | 2.20% | 2.30% | 2.80% | 3.20% | 3.40% |
| 投资期 | 90≤T<120 | 120≤T<180 | 180≤T<365 | 365≤T |
| 投资者实际收益率 | 3.60% | 3.80% | 3.90% | 4.20% |

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。根据2016年9月19日官网公告，我行自2016年9月21日（含）起，“乾元-鑫溢江南”（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，具体如下表：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资期 | 1≤T<7 | 7≤T<14 | 14≤T<30 | 30≤T<60 | 60≤T<90 |
| 投资者实际收益率 | 2.20% | 2.30% | 2.50% | 2.90% | 3.10% |
| 投资期 | 90≤T<120 | 120≤T<180 | 180≤T<365 | 365≤T |
| 投资者实际收益率 | 3.30% | 3.50% | 3.60% | 4.00% |

新客户预期年化收益率于2016年9月21日（含）起执行。对于2016年9月21日（不含）前已经购买成功且未赎回的所有存量客户投资本金，按照客户实际持有天数，其中2016年9月21日（不含）前持有部分执行原客户预期年化收益率，2016年9月21日（含）后持有部分自动执行新客户预期年化收益率，但以最终支付的实际年化收益率为准。**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 | 7.45% |
| 债券和货币市场工具 | 27.49% |
| 融资类资产（含非标准化债权资产） | 64.06% |
| 合计 | 100.00% |

**（二）月度配置融资类资产（含非标准化债权资产）的行业占比构成**

|  |  |
| --- | --- |
| 农业 | 0.73% |
| 农、林、牧、渔服务 | 22.00% |
| 皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业 | 0.81% |
| 电气机械和器材制造业 | 5.03% |
| 电力、热力生产和供应业 | 7.91% |
| 水的生产和供应业 | 5.68% |
| 其他服务业 | 1.07% |
| 房地产业 | 1.35% |
| 商务服务业 | 36.82% |
| 公共设施管理业 | 9.45% |
| 棉印染精加工 | 8.6% |
| 投资与资产管理 | 0.55% |
| 合计 | 100.00% |

**四．产品整体运作情况** （一）自本产品成立起至本报告日，产品管理人恪守职守、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）本产品自成立日至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情形.中国建设银行苏州分行2017年03月31日 |