**乾元-福润潇湘封闭式理财19年第525期半年度投资管理报告**

报告日：2020年06月30日

乾元-福润潇湘封闭式理财19年第525期于2019年11月14日正式成立。截至报告日，本产品规模为101,753,000.00元，杠杆水平符合监管要求。窗体顶端

窗体底端**一、报告期投资者实际收益率**

根据产品说明书的约定，本报告期内，投资者实际收益率如下表所示：

|  |  |
| --- | --- |
| 投资期（天） | 238天 |
| 投资者实际收益率 | 3.75% (年化) |

相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

**二、产品投资组合详细情况**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品名称 | 募集起始日 | 募集结束日 | 产品成立日 | 产品到期日 |
| 乾元-福润潇湘封闭式理财19年第525期 | 20191107 | 20191113 | 20191114 | 20200709 |

理财产品管理人：中国建设银行湖南省分行

理财产品托管人：中国建设银行湖南省分行

**三、期末资产持仓**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产类别 | 穿透前金额  （元） | 占全部产品总资产的比例（%） | 穿透后金额  （元） | 占全部产品总资产的比例（%） |
| 现金及银行存款 | 4,701,615.29 | 4.58% | 4,701,615.29 | 4.58% |
| 同业存单 |  |  |  |  |
| 拆放同业及买入返售 |  |  |  |  |
| 债券 | 68,016,502.06 | 66.21% | 68,016,502.06 | 66.21% |
| 理财直接融资工具 |  |  |  |  |
| 新增可投资资产 |  |  |  |  |
| 非标准化债权类资产 | 30,005,835.24 | 29.21% | 30,005,835.24 | 29.21% |
| 权益类投资 |  |  |  |  |
| 金融衍生品 |  |  |  |  |
| 代客境外理财投资QDII |  |  |  |  |
| 商品类资产 |  |  |  |  |
| 另类资产 |  |  |  |  |
| 公募基金 |  |  |  |  |
| 私募基金 |  |  |  |  |
| 资产管理产品 |  |  |  |  |
| 委外投资——协议方式 |  |  |  |  |
| 合计 | 102,723,952.59 | 100.00% | 102,723,952.59 | 100.00% |

**四、前十大投资资产明细**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资产名称 | 资产规模（元） | 资产占比（%） |
| 1 | 18湘轻盐 | 44,360,909.86 | 43.18% |
| 2 | 18湘郴州发展AB001 | 30,005,835.24 | 29.21% |
| 3 | 17星城建投PPN002 | 23,655,592.20 | 23.03% |
| 4 | 现金及活期存款 | 4,701,615.29 | 4.58% |
| 5 |  |  |  |
| 6 |  |  |  |
| 7 |  |  |  |
| 8 |  |  |  |
| 9 |  |  |  |
| 10 |  |  |  |

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

**五、产品的流动性风险分析**

|  |
| --- |
| 由于产品存续期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，产品管理人会根据产品到期时间合理调整资产配置，以满足产品的兑付资金需求，故投资组合流动性风险较低。 |

**六、托管人报告**

|  |
| --- |
| 1、协助委托人按照约定在托管人处开立托管账户；  2、管理该托管账户，保管托管账户内的一切财产，保证投资计划财产的独立、安全和完整；  3、根据委托人通知，接受委托人的资金划拨，及时托管投资计划财产；  4、保存投资计划资金收款通知、划款指令、收益计算、支付及分配的会计账册、报表等； |

**七、投资账户信息**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 账户类型 | 账户编号 | 账户名称 | 开户单位 |
| 1 | 托管户 | 43050186363600000184-1101 | 中国建设银行股份有限公司湖南省分行投资银行理财产品托管专户 | 中国建设银行股份有限公司湖南省分行营业部 |

**八、报告期内关联交易情况**

无

**九、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）**

**十、产品整体运作情况**

（一）本产品自成立至本报告日，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况。

特此公告

中国建设银行

2020年06月30日

**附录一**

**乾元-福润潇湘封闭式理财19年第525期理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单**

报告日：2020年06月30日

我行依照监管要求，现对乾元-福润潇湘封闭式理财19年第525期理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单披露如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易结构** | **融资客户名称** | **项目名称** | **剩余融资期限（天）** | **风险状况** |
| 资产收益权类 | 郴州市发展投资集团有限公司 | 18湘郴州发展AB001 | 224 | 正常 |

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：

到期收益分配详见产品说明书。