**乾元-福润潇湘封闭式理财19年第396期理财产品年度投资管理报告**

报告日：2019年12月31日

乾元-福润潇湘封闭式理财19年第396期理财产品于2019年9月26日正式成立。截至报告日，本产品规模为186380000.00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） | 301 |
| 投资者实际收益率 | 4.00% (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396期 | 2019年9月19日 | 2019年9月25日 | 2019年9月26日 | 2020年7月23日 |

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（万元） | 占全部产品总资产的比例（%） | 穿透后金额（万元） | 占全部产品总资产的比例（%） |
| 现金及银行存款 | 66.66 | 0.37 | 69.13 | 0.39 |
| 同业存单 |  |  |  |  |
| 拆放同业及买入返售 |  |  |  |  |
| 债券 | 2015.17 | 11.32 | 2601.72 | 14.61 |
| 理财直接融资工具 |  |  |  |  |
| 新增可投资资产 |  |  |  |  |
| 非标准化债权类资产 | 15135.18 | 85.00 | 15135.18 | 85.00 |
| 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 | 589.02 | 3.31 |  |  |
| 委外投资——协议方式 |  |  |  |  |
| 合计 | 17806.03 | 100 | 17806.03 | 100 |

**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湘张家界交投AB001 | 92789354.68 | 52.11 |
| 2 | 17湘郴电国际AB002 | 58562524.89 | 32.89 |
| 3 | 19方正证券CP002 | 20150741.18 | 11.32 |
| 4 | 18湘投MTN001 | 10000000.00 | 5.62 |
| 5 | 现金 | 691280.8 | 0.39 |
| 6 | 19中国银行CD075 | 166955.75 | 0.09 |
| 7 | 19北京银行CD018 | 145174.41 | 0.08 |
| 8 | 19北京银行CD019 | 145126.62 | 0.08 |
| 9 | 17滨建投MTN005 | 124113.82 | 0.07 |
| 10 | 19北京银行CD022 | 120854.89 | 0.07 |

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 | 43050186363600000184-1053 | 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03月16日

**附录一**

**乾元-福润潇湘封闭式理财19年第396期理财产品投资非标准化债权及股权类资产清单**

报告日：2019年12月31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396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** |
| 非标准化债权类资产 | 湖南郴电国际发展股份有限公司 | 17湘郴电国际AB002 | 1766  | 正常类 |
| 非标准化债权类资产 | 张家界市交通建设投资集团有限公司 | 18湘张家界交投AB001 | 2559  | 正常类 |

 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。