

明珠理财月月赢系列 2020 年第 326 期（苏州银行）资产配置报告

尊敬的客户：

感谢您认购我行明珠理财月月赢系列 2020 年第 326 期（苏州银行），当前产品于 2020 年 08 月 10 日成立，当前共募集理财资金 29,000.00 万元，现将当前产品资产配置情况披露如下：

1、产品基本信息

产品名称：明珠理财月月赢系列 2020 年第 326 期（苏州银行）

产品期限：155 天

产品到期日：2021 年 01 月 12 日

产品发行量（万元）：29,000.00

产品收益率（年）：4.00%

2、投资组合流动性风险分析

近期，债市延续震荡格局，延续金融数据超预期影响，收益率维持窄幅震荡；央行续作 MLF 规模超预期，8 月经济数据超预期，债市主要反应资金面预期改善对情绪的提振，央行公开市场投放规模超预期对资金面预期起到边际助益，长端在货币政策收紧预期缓解和基本面数据走强双重影响下，债市维持震荡格局。央行相继投放 MLF 和 14D 逆回购维稳跨季流动性，资金面预期改善，但跨季开始后资金面边际仍显著收紧。

3、资产配置情况

资产类别	持仓面额（万元）	投资占比（%）	债券评级
资产管理计划	4,960.00	22.16	
其他同业授信	2,840.00	12.69	
活期余额	116.96	0.52	
债券类资产	14,460.00	64.63	
合计	22,376.96	100.00	

4、产品表现及分析

截至本公告发行时间，本期理财产品项下所有配置资产均为信用评级稳定、资质较好、偿付能力较强的资产组合。本期理财产品运作正常，在银行间债券市场不发生大幅波动的情况下能够按预期实现收益，本产品预计可实现年化收益率不高于 4.00%。

公告上未尽事宜，以产品协议书和产品说明书为准！

特此公告。

大连银行股份有限公司

2020年08月14日