

中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”开放式资产组合型人民币理财产品投资管理报告

报告日：2020年06月30日

中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”开放式资产组合型人民币理财产品于2016年4月26日成立。截至报告日，本产品规模为378170.42万元，杠杆水平符合监管要求。

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）	无固定期限
投资者实际收益率	1 天 ≤ 投资期 < 14 天，客户预期年化收益率2.30%；
	14 天 ≤ 投资期 < 30 天，客户预期年化收益率2.55%；
	30 天 ≤ 投资期 < 60 天，客户预期年化收益率2.90%；
	60 天 ≤ 投资期 < 90 天，客户预期年化收益率3.00%；
	90 天 ≤ 投资期 < 180 天，客户预期年化收益率3.15%；
	180 天 ≤ 投资期 < 270 天，客户预期年化收益率3.25%；
	270 天 ≤ 投资期 < 365 天，客户预期年化收益率3.40%；
	投资期 ≥ 365 天，客户预期年化收益率3.55%。

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
中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”开放式资产组合型人民币理财产品	2016/4/20	2016/4/25	2016/4/26	无固定期限

理财产品管理人：中国建设银行苏州分行

理财产品托管人：中国建设银行苏州分行

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	11,759.05	2.34	11,759.05	2.34
同业存单	0.00	0.00	0.00	0.00
拆放同业及买入返售	60,661.20	12.05	60,661.20	12.05
债券	176,558.46	35.06	176,558.46	35.06
理财直接融资工具	0.00	0.00	0.00	0.00

新增可投资资产	0.00	0.00	0.00	0.00
非标准化债权类资产	253,636.34	50.37	253,636.34	50.37
权益类投资	0.00	0.00	0.00	0.00
金融衍生品	0.00	0.00	0.00	0.00
代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00	0.00	0.00
商品类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
另类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
公募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
资产管理产品	0.00	0.00	0.00	0.00
委托投资——协议 方式	924.11	0.18	924.11	0.18
合计	503,539.16	100.00	503,539.16	100.00

四、前十大投资资产明细

序号	资产名称	资产规模（万元）	资产占比（%）
1	18苏昆山国投 ZR004	43,751.57	8.69
2	17苏州淀湖城投 TL001	32,634.08	6.48
3	17苏州乐佳投资 TL001	30,385.42	6.03
4	广发基金粤盛3号	30,001.80	5.96
5	18吴中城建债	28,702.33	5.70
6	17苏州巴城资产 TL001	28,651.07	5.69
7	民生银行资管	28,200.00	5.60
8	19苏州相城建发 AB001	27,500.00	5.46
9	16苏州恒翌开发 TL003	26,392.76	5.24
10	17苏州凤凰资产 TL001	22,694.46	4.51

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

本报告期内，理财产品托管人在对本期理财产品托管的过程中，严格遵守法律法规有关规定，不存在任何损害理财产品投资者利益的行为，完全尽职尽责地履行了理财产品托管人应尽的义务。

本报告期内，理财产品管理人在产品的投资运作、费用核算等内容上，不存在任何损害理财产品投资者利益的行为，各个方面的运作严格按照理财产品说明书的规定进行。

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	人民币专用存款账户	3225019882360000254-0001	中国建设银行苏州分行开放式资产组合型理财产品托管户	中国建设银行苏州分行营业部

八、报告期内关联交易情况**(一) 产品持有关联方发行或承销的证券**

证券简称/证券代码	证券类别	交易数量 (万)	交易净价	关联方名称/关联方角色
17亨通 MTN001(101754084)	中期票据	4000	100	中国建设银行股份有限公司(主承销商)
17昆山高新 PPN001(031754009)	定向工具	17987.85	100	中国建设银行股份有限公司(主承销商)
17苏元禾 PPN001(031754028)	定向工具	1690.7	100	中国建设银行股份有限公司(主承销商)
17苏州高新 MTN001(101754025)	中期票据	4912.28	100	中国建设银行股份有限公司(主承销商)
18恒力集 MTN001(101800527)	中期票据	11438.33	100	中国建设银行股份有限公司(主承销商)
18娄城高新 MTN001(101800328)	中期票据	15000	100	中国建设银行股份有限公司(主承销商)
19亨通 MTN001(101900008)	中期票据	15000	100	中国建设银行股份有限公司(主承销商)

(二) 其他重大关联交易

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

中国建设银行苏州分行

2020年6月30日

附录一

中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”开放式资产组合型人民币理财产品投资

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，现对中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”开放式资产组合型人民币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	苏州恒翌房地产开发有限责任公司	资产收益权类	171	正常
委托贷款类	苏州恒翌房地产开发有限责任公司	委托贷款类	4226	正常
委托贷款类	昆山锦鸿城乡一体化建设有限公司	委托贷款类	3522	正常
资产收益权类	昆山浦中城市建设发展有限公司	资产收益权类	170	正常
资产收益权类	昆山市周市基础建设开发有限公司	资产收益权类	184	正常
委托债权类	昆山市巴城资产经营有限责任公司	委托债权类	518	正常
委托贷款类	昆山市巴城资产经营有限责任公司	委托贷款类	420	正常
资产收益权类	昆山市巴城资产经营有限责任公司	资产收益权类	1714	正常
委托贷款类	常熟市尚湖镇资产经营投资公司	委托贷款类	1725	正常
资产收益权类	昆山市淀湖城市建设投资发展有限公司	资产收益权类	1279	正常
委托贷款类	东华能源（张家港）新材料有限公司	委托贷款类	4212	正常
委托贷款类	张家港市凤凰镇资产经营公司	委托贷款类	471	正常

委托债权类	昆山锦鸿城乡一体化建设有限公司	委托债权类	165	正常
委托贷款类	昆山市乐佳投资发展有限公司	委托贷款类	174	正常
资产收益权类	昆山市陆家城乡一体化建设有限公司	资产收益权类	140	正常
资产收益权类	昆山浦中城市建设发展有限公司	资产收益权类	123	正常
资产收益权类	昆山市千灯水质净化有限公司	资产收益权类	153	正常
委托贷款类	苏州太湖国家旅游度假区自来水厂	委托贷款类	4170	正常
资产收益权类	昆山市周市基础建设开发有限公司	资产收益权类	151	正常
资产收益权类	昆山市周市基础建设开发有限公司	资产收益权类	287	正常
资产收益权类	昆山国创投资集团有限公司	资产收益权类	947	正常
委托贷款类	苏州吴中国太发展有限公司	委托贷款类	4192	正常
委托贷款类	常熟市经济开发集团有限公司	委托贷款类	4170	正常

除上述资产外，产品投资其他资产的风险状况：正常
到期收益分配详见产品说明书。