

## 中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”非保本型人民币2018年第95

## 期理财产品投资管理报告

报告日：2020年9月30日

中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”非保本型人民币2018年第95期理财产品于2018年4月16日成立。截至报告日，本产品规模为9012.90万元，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）   | 898   |
| 投资者实际收益率 | 6.00% |

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<br>“乾元-鑫溢江南”非<br>保本型人民币2018年第<br>95期理财产品 | 2018/4/9 | 2018/4/15 | 2018/4/16 | 2021/3/29 |

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<br>(万元) | 占全部产品总资产<br>的比例(%) | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产<br>的比例(%) |
|--------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
| 现金及银行存款      | 0.00          | 0.00               | 0.00          | 0.00               |
| 同业存单         | 0.00          | 0.00               | 0.00          | 0.00               |
| 拆放同业及买入返售    | 0.00          | 0.00               | 0.00          | 0.00               |
| 债券           | 6,569.59      | 65.45              | 6,569.59      | 65.45              |
| 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    | 3,468.06      | 34.55              | 3,468.06      | 34.55              |
| 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 | 0.00      | 0.00   | 0.00      | 0.00   |
| 合计         | 10,037.66 | 100.00 | 10,037.66 | 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吴中城建债           | 5,134.62 | 51.15   |
| 2  | 17苏州淀湖城投<br>TL001 | 3,468.06 | 34.55   |
| 3  | 18苏园01            | 1,434.98 | 14.30   |
| 4  | -                 | -        | -       |
| 5  | -                 | -        | -       |
| 6  | -                 | -        | -       |
| 7  | -                 | -        | -       |
| 8  | -                 | -        | -       |
| 9  | -                 | -        | -       |
| 10 | -                 | -        | -       |

#### 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<br>账户 | 322501988236000<br>00803-1049 | 中国建设银行苏州<br>分行固定式理<br>财产品托管户 | 中国建设银行苏州<br>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

无

（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9月30日

## 附录一

### 中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”非保本型人民币2018年第95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9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”非保本型人民币2018年第95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<br>(天) | 风险状况 |
|------|-------------------|-----------|---------------|------|
| 委托贷款 | 昆山市淀湖城市建设投资发展有限公司 | 非标准化债权类资产 | 4120          | 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。