

## 中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”非保本型人民币2019年第464

## 期理财产品投资管理报告

报告日：2020年3月31日

中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”非保本型人民币2019年第464期理财产品于2019年9月18日成立。截至报告日，本产品规模为2765.00万元，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）   | 195   |
| 投资者实际收益率 | 3.45% |

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2019年第<br>464期理财产品 | 2019/9/10 | 2019/9/17 | 2019/9/18 | 2020/8/27 |

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           | 0.00          | 0.00               | 0.00          | 0.00               |
| 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    | 442.20        | 16.17              | 442.20        | 16.17              |
| 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 | 2,292.55 | 83.83  | 2,292.55 | 83.83  |
| 合计         | 2,734.75 | 100.00 | 2,734.75 | 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<br>ZR004 | 442.20   | 16.17   |
| 2  | 20北京银行CD011      | 134.54   | 4.92    |
| 3  | 16东方电气MTN001     | 74.42    | 2.72    |
| 4  | 20平安银行CD050      | 67.28    | 2.46    |
| 5  | 19国开10           | 66.93    | 2.45    |
| 6  | 18国开05           | 61.55    | 2.25    |
| 7  | 19国开15           | 56.83    | 2.08    |
| 8  | 15远洋04           | 47.27    | 1.73    |
| 9  | 20杭金投SCP001      | 45.92    | 1.68    |
| 10 | 20赣国资CP001       | 45.88    | 1.68    |

#### 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、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>00803-2028 | 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 |

#### 七、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

#### 八、投资非标准化债权及股权类资产清单（见附录一）

#### 九、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3月31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2019年第464期理财产品

#### 品投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2020年3月31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2019年第464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 |
|------|--------------|-----------|---------------|------|
| 委托债权 | 昆山国创投资集团有限公司 | 非标准化债权类资产 | 256           | 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。