

中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”非保本型人民币2020年第109期理财产品投资管理报告

报告日：2020年6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2020年第109期理财产品于2020年3月12日成立。截至报告日，本产品规模为15544.70万元，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）	110
投资者实际收益率	4.05%

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”非保本型人民币2020年第109期理财产品	2020/3/4	2020/3/11	2020/3/12	2020/12/10

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	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	8,178.62	53.13	8,178.62	53.13
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	2,071.22	13.46	2,071.22	13.46
权益类投资	4,121.67	26.78	4,121.67	26.78
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	1,020.96	6.63	1,020.96	6.63
合计	15,392.46	100.00	15,392.46	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	苏州分行17苏元禾PPN001(031754028)Q0001	5,454.35	75.61
2	16苏州吴中国裕EF001	3,039.46	42.13
3	苏州分行16苏商02(SS145262)Q0001	2,724.27	37.76
4	16苏州正和纽威EB001	2,071.22	28.71
5	16苏州凤凰资产EB001	1,082.21	15.00
6	20北京银行CD011	59.74	0.83
7	16东方电气MTN001	33.08	0.46
8	20临港控股CP001	32.49	0.45
9	20青岛国信SCP002	30.52	0.42
10	20平安银行CD050	29.88	0.41

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	32250198823600000803-2252	中国建设银行苏州分行固定式理财产品托管户	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

证券简称及证券类别	证券代码	交易数量	交易净价	关联方名称及角色
17苏元禾PPN001私募债	031754028	5454.35	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”非保本型人民币2020年第109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6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2020年第109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
股权投资类(非回购)	苏州市吴中国裕资产经营有限公司	权益类投资	4198	正常
股票质押式回购	纽威集团有限公司	非标准化债权类资产	154	正常
股权投资类(非回购)	张家港市凤凰镇资产经营公司	权益类投资	1004	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。