

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538

期理财产品投资管理报告

报告日：2020年12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2020年第538期理财产品于2020年7月16日成立。截至报告日，本产品规模为3950.00万元，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） | 168 |
| 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 “乾元-鑫溢江南”非 保本型人民币2020年第 538期理财产品 | 2020/7/9 | 2020/7/15 | 2020/7/16 | 2021/4/12 |

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 | 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 | 2,888.11 | 100.00 | 2,888.11 | 100.00 |
| 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 | 2,888.11 | 100.00 | 2,888.11 | 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 | 16苏州吴中国裕 EF001 | 1,746.90 | 60.49 |
| 2 | 17苏州乐佳投资 TL001 | 1,141.21 | 39.51 |
| 3 | - | - | - |
| 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 账户 | 322501988236000 00803-2404 | 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
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12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2020年第538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12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2020年第538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（带回购） | 苏州市吴中国裕资产经营有限公司 | 非标准化债权类资产 | 4014 | 正常 |
| 委托贷款 | 昆山市乐佳投资发展有限公司 | 非标准化债权类资产 | 4042 | 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。