

# 中国建设银行苏州分行乾元鑫溢江南月月鑫（按月）开放式资产组合型 理财产品投资管理报告

报告日：2019年9月30日

中国建设银行苏州分行乾元鑫溢江南月月鑫（按月）开放式资产组合型理财产品于2018年4月16日成立。截至报告日，本产品规模为20820.67万元，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 | 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月月鑫（按月）开放式资产组合型理财产品 | 2018/4/5 | 2018/4/15 | 2018/4/16 | 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<br>（万元） | 占全部产品总资产的比例<br>（%） | 穿透后金额<br>（万元） | 占全部产品总资产的比例<br>（%） |
|------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|
| 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               | 6,043.86      | 28.64              | 4,791.36      | 22.70              |
| 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        | 15,060.26     | 71.36              | 16,312.76     | 77.30              |
| 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<br>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         | 21,104.12 | 100.00 | 21,104.12 | 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  | 17苏州高新MTN001 | 4,791.36  | 22.70   |
| 2  | 18苏昆山国投ZR004 | 4,963.26  | 23.52   |
| 3  | 17胥口01       | 1,252.50  | 5.93    |
| 4  | 19吴中经发AB001  | 10,097.00 | 47.84   |

#### 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  | 人民币专用存款账户 | 32250198823600001847 | 中国建设银行股份有限公司苏州分行月月鑫理财产品托管户 | 中国建设银行苏州分行营业部 |

## 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

| 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苏州高新MTN001(1017540251) | 中期票据 | 4791.36 | 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

## 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

2019年9月30日

## 附录一

## 中国建设银行苏州分行乾元鑫溢江南月月鑫（按月）开放式资产组合型理财产品

## 投资非标准化债权及股权类资产清单

报告日：2019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月月鑫（按月）开放式资产组合型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 |
|--------|-------------------|-----------|---------------|------|
| 委托债权类  | 昆山国创投资集团有限公司      | 非标准化债权类资产 | 414           | 正常   |
| 资产收益权类 | 江苏省吴中经济技术发展集团有限公司 | 非标准化债权类资产 | 361           | 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。