

# 中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”2019年第164期封闭式固

## 定收益类净值型人民币理财产品投资管理报告

报告日：2020年11月30日

中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”2019年第164期封闭式固定收益类净值型人民币理财产品于2019年10月30日成立。截至报告日，本产品规模为10000.00万元，杠杆水平符合监管要求。

### 一、报告期投资者实际收益率

截至2020年11月30日，产品单位净值为1.0489。本报告期内，产品存续规模如下：

| 日期   | 份额净值   | 累计净值   | 资产净值(万元) |
|------|--------|--------|----------|
| 报告日  | 1.0489 | 1.0489 | 10489.45 |
| 一个月前 | 1.0452 | 1.0452 | 10452.47 |
| 二个月前 | 1.0414 | 1.0414 | 10414.25 |
| 三个月前 | 1.0377 | 1.0377 | 10377.26 |
| 六个月前 | 1.0264 | 1.0264 | 10263.84 |
| 一年前  | 1.0038 | 1.0038 | 10038.22 |

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”2019年第164期封闭式固定收益类净值型人民币理财产品 | 2019/10/28 | 2019/10/28 | 2019/10/30 | 2022/3/27 |

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        | 0   | 0        | 0   |
| 债券        | 10532.76 | 100 | 10532.76 | 100 |
| 非标准化债权类资产 | 0.00     | 0   | 0.00     | 0   |
| 权益类投资     | 0        | 0   | 0        | 0   |
| 合计        | 10532.76 | 100 | 10532.76 | 100 |

#### 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 | 10532.76 | 100     |
| 2  | -            | -        | -       |
| 3  | -            | -        | -       |
| 4  | -            | -        | -       |
| 5  | -            | -        | -       |
| 6  | -            | -        | -       |
| 7  | -            | -        | -       |
| 8  | -            | -        | -       |
| 9  | -            | -        | -       |
| 10 | -            | -        | -       |

#### 五、风险分析

##### （一）产品的流动性风险情况

由于产品存续期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，且所投组合内所有标准资产到期日均不晚于产品到期日，故投资组合流动性风险较低

##### （二）产品的投资风险情况

##### 1. 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品投资的债券17苏州高新MTN001外部主体评级AA+，评级展望稳定；本产品为封闭式产品，投资17苏州高新MTN001以收取合同现金流量为目的并持有到期。

##### 2. 产品股票持仓风险及价格波动情况

无

##### 3. 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无

#### 六、托管人报告

##### （一）理财产品托管人遵规守信情况声明

本报告期内，理财产品托管人在对中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”2019年第164期封闭式固定收益类净值型人民币理财产品的托管过程中，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。

（二）理财产品托管人对本理财产品投资运作、净值计算等情况的说明

本报告期内，中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”2019年第164期封闭式固定收益类净值型人民币理财产品的管理人中国建设银行苏州分行在产品的投资运作、资产净值计算、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，在各重要方面的运作严格按照理财产品说明书的规定进行。

（三）理财产品托管人对本次投资管理报告内容真实、准确和完整发表意见

理财产品托管人依法对中国建设银行苏州分行编制和披露的中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”2019年第164期封闭式固定收益类净值型人民币理财产品的投资管理报告内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

## 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>02794-0054 | 中国建设银行苏州分行乾元鑫溢江南净值型理财产品托管户 | 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/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（101754025.IB） | 中期票据 | 9709.29 | 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11月30日

## 附录一

### 中国建设银行苏州分行“乾元-鑫溢江南”2019年第164期封闭式固定收益类

#### 净值型人民币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11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”2019年第164期封闭式固定收益类净值型人民币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 |
|------|--------|------|---------------|------|
| 无    | 无      | 无    | 无             | 无    |

除上述资产外，产品投资债券资产17苏州高新MTN001的风险状况详见投资组合管理报告中“风险分析”相关内容；

到期收益分配详见产品说明书。