证券代码：002367　　证券简称：康力电梯　　公告编号：202086

康力电梯股份有限公司

2020 年第三季度报告正文

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人王友林、主管会计工作负责人沈舟群及会计机构负责人(会计主管人员)沈舟群声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	6,064,197,612.74	5,794,699,859.45	4.65%
归属于上市公司股东的净资产（元）	2,890,337,035.11	2,947,374,138.74	-1.94%

	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	1,295,023,750.99	27.09%	3,059,921,309.40	12.39%
归属于上市公司股东的净利润（元）	201,051,982.66	104.32%	368,514,942.81	82.86%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	189,850,593.71	119.33%	342,975,180.22	111.48%
经营活动产生的现金流量净额（元）			399,674,505.58	90.68%
基本每股收益（元/股）	0.2561	107.54%	0.4694	85.75%
稀释每股收益（元/股）	0.2561	107.54%	0.4694	85.75%
加权平均净资产收益率	6.92%	3.52%	12.47%	5.91%

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-5,088,453.27	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	12,027,670.14	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	25,708,638.64	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,555,131.43	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-6,381,566.34	
减：所得税影响额	4,177,124.36	
少数股东权益影响额（税后）	-1,895,466.35	
合计	25,539,762.59	--

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	40,714	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）				0
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
王友林	境内自然人	44.96%	358,591,306	268,943,479	质押	19,800,000
康力电梯股份有限公司－第一期员工持股计划	其他	3.77%	30,084,286	0		
朱美娟	境内自然人	2.17%	17,280,000	0		
香港中央结算有限公司	境外法人	1.86%	14,821,513	0		
康力电梯股份有限公司回购专用账户	境内非国有法人	1.47%	11,740,631	0		
中国工商银行股份有限公司－富国中证红利指数增强型证券投资基金	其他	1.21%	9,660,971	0		
中国建设银行股份有限公司－大成中证红利指数证券投资基金	其他	0.64%	5,136,900	0		
芜湖长元股权投资基金（有限合伙）	境内非国有法人	0.50%	3,951,361	0		
顾兴生	境内自然人	0.39%	3,140,400	0		
招商银行股份有限公司－富国科创主题 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金	其他	0.39%	3,137,142	0		

前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
王友林	89,647,827	人民币普通股	89,647,827
康力电梯股份有限公司－第一期员工	30,084,286	人民币普通股	30,084,286

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

持股计划			
朱美娟	17,280,000	人民币普通股	17,280,000
香港中央结算有限公司	14,821,513	人民币普通股	14,821,513
康力电梯股份有限公司回购专用账户	11,740,631	人民币普通股	11,740,631
中国工商银行股份有限公司－富国中证红利指数增强型证券投资基金	9,660,971	人民币普通股	9,660,971
中国建设银行股份有限公司－大成中证红利指数证券投资基金	5,136,900	人民币普通股	5,136,900
芜湖长元股权投资基金（有限合伙）	3,951,361	人民币普通股	3,951,361
顾兴生	3,140,400	人民币普通股	3,140,400
招商银行股份有限公司－富国科创主题 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金	3,137,142	人民币普通股	3,137,142
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，王友林先生与朱美娟女士为一致行动人，除此之外，本公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知其他股东之间是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	不适用		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□ 是 √ 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位：元

报表项目	期末余额/本期金额	年初余额/上期金额	变动幅度	原因分析
应收票据	130,586,191.96	85,540,988.65	52.66%	较期初增加了52.66%，主要原因系本期收到了客户支付的承兑汇票增加，以及收到的承兑汇票用于质押开具了银行承兑汇票。
其他权益工具投资	55,869,243.97	92,532,294.75	-39.62%	较期初减少了39.62%，原因系由于本期出售了持有的蓝光嘉宝股份的部分股权。
其他非流动金融资产	225,317,350.26	105,257,524.00	114.06%	较期初增加了114.06%，主要原因系追加了对康力君卓物联网基金的投资，以及新增了对珠海保资碧投企业管理合伙企业（有限合伙）的投资。
在建工程	21,971,634.40	34,290,873.06	-35.93%	较期初减少了35.93%，主要原因系下属子公司广东康力本期电梯试验塔予以了资本化。
应付票据	641,745,759.79	479,420,000.00	33.86%	较期初增加了33.86%，原因系本期开具的银行承兑汇票增加。
预收账款		1,187,486,090.77	-100.00%	较期初减少100%，原因系本期执行新收入准则对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行了调整。
合同负债	1,241,709,027.75		100.00%	本期余额为124,170.90万元，主要原因系本期执行新收入准则对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行了调整。
应交税费	64,722,196.91	28,115,014.71	130.21%	较期初增加了130.21%，主要原因系本期增加了增值税和所得税。
应付股利	202,500.00		100.00%	本期余额为 20.25 万元，原因系尚未支付的第二期员工持股计划持有股份的分红款。
长期应付款	194,690.26	-	100.00%	本期余额为19.47万元，原因系杭州法维莱融资租入了一项设备。
预计负债	-	33,322,828.57	-100.00%	较2019年年末减少了100.00%，原因系因实施新收入准则而进行的调整。
递延所得税负债	840,169.54	447,772.84	87.63%	较2019年年末增加了87.63%，主要原因系因其他非流动金融资产公允价值变动引起的以抵销后净额列示的递延所得税负债增加。
利息费用	7,739,712.78	3,363,305.84	130.12%	较同期增加了130.12%，原因系本期增加了银行承兑汇票贴现利息支出。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

利息收入	5,439,665.48	4,022,117.82	35.24%	较同期增加了35.24%，主要原因系三季度货币资金同比增加所致。
其他收益	54,052,051.63	14,638,738.63	269.24%	较同期增加了269.24%，原因系本期收到的政府补助较去年同期增加。
投资收益	-2,262,425.81	22,534,046.33	-110.04%	较同期减少了110.04%，主要原因系新金融工具准则的实施，将银行理财产品由成本法核算调整为以公允价值核算。
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	18,877,081.04	-	100.00%	本期产生了1887.71万，主要原因系由于新金融工具准则的实施，将银行理财产品由成本法核算调整为以公允价值核算。
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,722,416.28	-601,232.86	-186.48%	较同期减少了186.48%，原因系本期计提了存货跌价准备。
资产处置收益（损失以“-”号填列）	951,301.83	3,747,371.33	-74.61%	较去年同期减少了74.61%，主要原因系去年公司为节支降本、盘活资产，子公司出售了房产，分公司处置了部分车辆产生了收益。
营业外收入	7,449,642.94	4,847,798.07	53.67%	较去年同期增加了53.67%，主要原因系本期公司收到了保险公司的理赔款以及本期清理了往来款所致。
营业外支出	11,934,266.61	6,415,319.53	86.03%	较去年同期增加了86.03%，主要原因系新冠肺炎疫情期间公司增加了公益性捐赠支出，以及子公司润吉核销了一项专有技术。
所得税费用	77,949,452.77	44,056,568.47	76.93%	较去年同期增加了76.93%，主要原因系由于利润增加导致的。
经营活动产生的现金流量净额	399,674,505.58	209,599,416.10	90.68%	较去年同期增加了90.68%，主要原因系本期收到的货款、退税款较去年同期增加，同时本期支付的税费较去年同期减少所致。
投资活动产生的现金流量净额	-283,369,500.83	433,764,417.54	-165.33%	较去年同期减少了165.33%，主要原因系本期投资银行理财支付的现金较去年同期增长所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-179,613,072.75	-423,429,131.68	57.58%	较去年同期增加了57.58%，主要原因系子公司为了筹措资金，将母公司开具给其的银行承兑汇票进行了贴现。
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-200,102.24	414,485.89	-148.28%	较去年同期减少了148.28%，主要原因系汇率变动对本期现金及现金等价物产生反向影响。

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

1、第一期员工持股计划

公司 2016 年第三次临时股东大会审议通过了《康力电梯股份有限公司第一期员工持股计划(草案)及摘要》及相关议案，同意公司实施第一期员工持股计划，并委托东吴证券股份有限公司设立的“东吴-招行-康力电梯

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

员工持股计划 1 号定向资产管理计划”（以下简称“康力电梯 1 号”）进行管理，通过二级市场购买的方式取得并持有本公司股票。

康力电梯 1 号已于 2017 年 5 月 10 日增持完成，累计通过深圳证券交易所交易系统购买公司股票 30,084,286 股，成交金额为 419,236,074.12 元，成交均价约为人民币 13.94 元/股，买入股票数量占公司总股本的 3.77%。

（1）报告期内，经公司 2019 年度、2020 年半年度利润分配后，公司第一期员工持股计划合计获得现金红利 16,546,357.30 元。

（2）经公司第一期员工持股计划第三次持有人会议审议通过了《关于公司第一期员工持股计划延期的议案》，并经 2020 年 9 月 22 日公司第五届董事会第七次会议审议通过，第一期员工持股计划的存续期延长 12 个月，即存续期至 2021 年 11 月 10 日止。

截至报告期末，公司第一期员工持股计划未出售任何股票，员工持股计划所购买的公司股票均未出现或用于抵押、质押、担保、偿还债务等情形；未出现资产管理计划持有的公司股票总额超过公司股本 10%以及任一持有人持有的员工持股计划份额所对应的公司股票数量超过公司股本总额 1%的情形；未出现公司第一期员工持股计划持有人之外的第三人对员工持股计划的股票和资金提出权利主张情形。

2、第二期员工持股计划

2020 年 6 月 3 日，公司召开 2020 年第二次临时股东大会审议通过了《关于<康力电梯股份有限公司第二期员工持股计划（草案）>及其摘要的议案》及相关议案，同意公司实施第二期员工持股计划。第二期员工持股计划的对象为公司董监高（不含独立董事），总人数合计 8 人，以 6.70 元/股的价格购买公司回购专用账户中 135 万股已回购的公司股份，认购资金总额为 904.5 万元。2020 年 7 月，公司已完成全部标的股票的过户。

2020 年半年度利润分配后第二期员工持股计划获得现金红利为 202,500 元，持股数量为 1,350,000 股。

3、2020 年股票期权激励计划

2020 年 6 月 3 日，公司召开 2020 年第二次临时股东大会审议通过了《关于<康力电梯股份有限公司 2020 年股票期权激励计划（草案）>及其摘要的议案》及相关议案。2020 年股票期权激励计划首次授予的激励对象为 482 人，授予的股票期权总份额 1,980 万份，其中首次授予部分为 1,850 万份，预留授予部分为 130 万份，授予价格为 7.38 元/份。

2020 年 6 月 8 日，公司召开第五届董事会第三次会议、第五届监事会第四次会议审议通过了《关于调整 2020 年股票期权激励计划首次授予对象及数量的议案》、《关于向激励对象首次授予股票期权的议案》。鉴于 2 名激励对象因离职不再满足成为激励对象的条件，公司董事会根据 2020 年第二次临时股东大会的相关授权，对 2020 年股票期权激励计划的首次授予激励对象名单及授予数量进行调整。调整后，2020 年股票期权激励计划首次授予的激励对象为 480 人，授予的股票期权总份额 1,980 万份，其中首次授予部分为 1,842 万份，预留授予部分为 138 万份。

2020 年 7 月 27 日，公司 2020 年股票期权激励计划首次授予登记完成，期间，1 名激励对象因个人原因离职自愿放弃认购公司拟向其授予的 3 万份股票期权。因此，首次实际授予股票期权激励对象人数由 480 人调整为 479 人，首次实际授予的股票期权数量由 1,842 万份调整为 1,839 万份。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本报告期，公司实施第二次员工持股计划和股票期权激励计划的摊销成本，影响税前利润总金额为 6,381,566.34 元。

4、清算、注销子公司

2020 年 3 月 30 日，公司召开第四届董事会第二十次会议，审议通过了《关于拟清算、注销子公司的议案》，同意清算、注销苏州新里程电控系统有限公司，并授权公司管理层依法办理相关清算和注销事宜。

2020 年 7 月 6 日，公司召开第五届董事会第四次会议，审议通过了《关于拟清算、注销子公司的议案》，同意注销苏州润吉驱动技术有限公司、苏州电梯秀装饰有限公司，并授权公司管理层按照法定程序办理相关清算和注销事宜。

截至报告期末，上述子公司尚未完成注销。

5、子公司工商变更

2020 年 6 月，子公司苏州工业园区康力机器人产业投资有限公司，因经营发展需要，对公司名称、注册地址及经营范围进行了变更，并完成了工商变更登记手续。变更后的公司名称为苏州康力科技产业投资有限公司。

具体内容详见《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

股份回购的实施进展情况

√ 适用 □ 不适用

2019 年 12 月 2 日，公司召开第四届董事会第十八次会议、第四届监事会第十七次会议，审议通过了《关于回购部分社会公众股份的议案》。自董事会审议通过本次回购股份方案之日起十二个月内，使用自有资金以集中竞价交易方式回购公司股份，回购资金总额不低于人民币 5,000 万元（含）且不超过人民币 1 亿元（含），回购价格不超过人民币 8.50 元/股（含）。因实施 2020 年半年度权益分派方案，根据《股份回购报告书》，公司回购股份价格上限自权益分派除权除息之日即 2020 年 9 月 18 日起由 2019 年年度权益分派方案实施完成后调整的不高于 8.10 元/股调整为不高于 7.95 元/股。

截止 2020 年 9 月 30 日，在本次回购方案中，公司通过回购专用证券账户以集中竞价交易方式累计回购股份数量 7,851,400 股，约占回购股份方案实施前公司总股本的 0.98%，最高成交价为 8.09 元/股，最低成交价为 6.96 元/股，成交总额 57,943,541.00 元（不含交易费用），符合既定方案。

2020 年 5 月 15 日、2020 年 6 月 3 日分别召开第五届董事会第二次会议及 2020 年第二次临时股东大会审议通过了《关于<康力电梯股份有限公司第二期员工持股计划（草案）>及其摘要的议案》及相关议案，公司用于第二期员工持股计划的回购股份为 1,350,000 股，均为本期回购的公司股份。

2020 年 7 月 3 日，公司回购专用证券账户所持有公司股票 1,350,000 股已非交易过户形式过户至公司开立的“康力电梯股份有限公司－第二期员工持股计划”专户，约占回购股份方案实施前公司总股本的 0.17%。

截止 2020 年 9 月 30 日，上期股份回购与本次回购股份累计已达到 13,090,631 股，约占回购股份方案实施前公司总股本的 1.64%，两次合并成交总额 87,634,639.22 元（不含交易费用）。扣除非交易过户股份后，公司回购专用账户中剩余回购股份 11,740,631 股，约占回购股份方案实施前公司总股本的 1.47%。

具体内容详见《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
其他对公司中小股东所作承诺	公司董事王友林、沈舟群、张利春，高级管理人员朱瑞华、秦成松、吴贤、陈振华	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	放弃同业竞争和利益冲突承诺函	2020 年 5 月 8 日	任职期间一直有效	严格履行
	公司董事王友林、沈舟群、张利春、朱琳懿、马建萍、韩坚、郭俊，监事莫林根、朱玲花、崔清华，高级管理人员朱瑞华、秦成松、吴贤、陈振华	股份限售承诺	作为公司董监高，在任职期间内每年转让的股份不超过其所持股份总数的百分之二十五，在离职后半年内不转让所持股份	2020 年 5 月 8 日	上任之日起至离职后半年内	严格履行
	公司原独立董事耿成轩、强永昌、夏永祥	股份限售承诺	作为公司董事，在任职期间内每年转让的股份不超过其所持股份总数的百分之二十五，在离职后半年内不转让所持股份	2017 年 5 月 12 日	上任之日起至离职后半年内	严格履行
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	公司于 2014 年 12 月初始以增资 4,000 万元及股权受让方式出资 1,330 万元参股康力优蓝，获得康力优蓝 40%股权。康力优蓝股东之刘雪楠、沈洪锐承诺，康力优蓝在 2015 年、2016 年当年实现的净利润分别不少于 800 万元和 3,000 万元；若康力优蓝 2016 年当年实现的净利润少于 1,000 万元，则刘雪楠、沈洪锐承诺回购康力电梯持有康力优蓝的全部股权，同时向公司支付年息 8%的利息。根据天衡会计师事务所出具的康力优蓝 2016 年度审报告，康力优蓝业绩未能达成投资初期的承诺业绩目标。未达成目标的主要原因包括：为抓住康力优蓝在服务机器人行业的领先地位，康力优蓝加大了产业化研发的力度，研发费用、运营费用大幅提升；商用服务机器人开发周期超出预期，未能按期完成量产并贡献销售利润。考虑到上市公司利益、康力优蓝的整体发展战略，及满足康力优蓝业务进一步发展所需资金，公司调整了对康力优蓝的投资策略及经营思路，通过部分退出、引进新股东、引入更多资源共同发展的方式，经营该服务机器人项目，公司现持有康力优蓝 24.63%股权。鉴于前述原因及康力优蓝的后续进展，力求采取比执行原协议更佳的方式多方共赢，公司与相关协议方就初始投资协议中涉及业绩承诺条款的解决方案仍在协商中。					

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

四、金融资产投资

1、证券投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在证券投资。

2、衍生品投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

五、募集资金投资项目进展情况

□ 适用 √ 不适用

六、对 2020 年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

√ 适用 □ 不适用

业绩预告情况：同向上升

业绩预告填写数据类型：区间数

	年初至下一报告期期末			上年同期	增减变动			
累计净利润的预计数（万元）	40,119.57	--	50,149.46	25,074.73	增长	60.00%	--	100.00%
基本每股收益（元/股）	0.5110	--	0.6387	0.3173	增长	61.05%	--	101.29%
业绩预告的说明	1、公司品牌效应不断凸显，在手订单增加，销售价格保持稳定。 2、公司针对钢材等原材料价格下降，适时锁定了大部分原材料价格，并对供应链进行优化，降低成本，产品毛利率提升。 3、公司实施的精细化管理效果显著，成本费用下降，利润增加。							

七、日常经营重大合同

截至 2020 年 9 月 30 日，公司正在执行的有效订单为 64.56 亿元（未包括中标但未收到定金的大连地铁 5 号线、新建京沈客专星火站及枢纽工程、北京铁路枢纽丰台站改建工程、银川至西安铁路（陕西段）、郑州至周口至阜阳铁路郑州南站、南通市城市轨道交通 1 号线一期工程、新建太原至焦作铁路山西段工程、南京至句容城际轨道交通工程、北京市轨道交通 3 号线一期工程、沪昆线嘉兴站、宝鸡南站增设进站通道工程、新建重庆至利川铁路重庆北站站房及相关工程，中标金额共计 5.727 亿元）。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

八、委托理财

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	107,000	107,000	0
信托理财产品	自有资金	3,000	0	3,000
其他类	自有资金	14,900	0	14,900
合计		124,900	107,000	17,900

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益（如有）	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	计提减值准备金额（如有）	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划	事项概述及相关查询索引（如有）
大通资产管理（深圳）有限公司	资管	信托理财产品	3,000	自有资金	2017 年 9 月 22 日	2019 年 3 月 21 日	用于受让哈尔滨工大高新技术开发总公司持有的哈尔滨工大高新技术开发股份有限公司 4455 万受限流通股股权收益	固定收益	8.30%	0	0	逾期未收回	3,000	是	否	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
上海良卓资产管理有限公司	资管	其他	2,000	自有资金	2018 年 10 月 19 日	2019 年 4 月 18 日	本基金主要投资于银行承兑汇票或该等票据的收益权、债券及货币型市场基金、现金、银行存款(包括银行活期存款、银行定期存款和协议存款等各类存款)及其他高流动性低风险的金融产品；中国证监会允许的其他投资品种。	固定收益	8.00%	0	0	逾期未收回	1,600	是	否	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
上海华领资产管理有限公司	资管	其他	900	自有资金	2018 年 10 月 24 日	2019 年 11 月 26 日	本基金主要投资于银行承兑汇票或该等票据的收益权、债券及货币型市场基金、现金、银行存款(包括银行活期存款、银行定	固定收益	10.50%	0	0	逾期未收回	900	是	否	巨潮资讯网（www.cninf

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							期存款和协议存款等各类存款)及其他高流动性低风险的金融产品；中国证监会允许的其他投资品种。									o.com.cn）
上海华领资产管理有限公司	资管	其他	3,000	自有资金	2018 年 10 月 24 日	2019 年 11 月 26 日	本基金主要投资于银行承兑汇票或该等票据的收益权、债券及货币型市场基金、现金、银行存款(包括银行活期存款、银行定期存款和协议存款等各类存款)及其他高流动性低风险的金融产品；中国证监会允许的其他投资品种。	固定收益	10.50%	0	0	逾期未收回	3,000	是	否	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn）
上海良卓资产管理有限公司	资管	其他	2,000	自有资金	2018 年 12 月 19 日	2019 年 3 月 18 日	本基金主要投资于银行承兑汇票或该等票据的收益权、债券及货币型市场基金、现金、银行存款(包括银行活期存款、银行定期存款和协议存款等各类存款)及其他高流动性低风险的金融产品；中国证监会允许的其他投资品种。	固定收益	7.00%	0	0	逾期未收回	1,600	是	否	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn）
上海良卓资产管理有限公司	资管	其他	2,000	自有资金	2018 年 12 月 19 日	2019 年 6 月 18 日	本基金主要投资于银行承兑汇票或该等票据的收益权、债券及货币型市场基金、现金、银行存款(包括银行活期存款、银行定期存款和协议存款等各类存款)及其他高流动性低风险的金融产品；中国证监会允许的其他投资品种。	固定收益	8.00%	0	0	逾期未收回	1,600	是	否	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn）
上海良卓资产管理有限公司	资管	其他	3,000	自有资金	2018 年 12 月 29 日	2019 年 3 月 28 日	本基金主要投资于银行承兑汇票或该等票据的收益权、债券及货币型市场基金、现金、银行存款(包括银行活期存款、银行定期存款和协议存款等各类存款)及其他高流动性低风险的金融产品；中国证监会允许的其他投资品种。	固定收益	7.00%	0	0	逾期未收回	2,400	是	否	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn）
上海良卓资产管理有限公司	资管	其他	2,000	自有资金	2018 年 12 月 29 日	2019 年 6 月 28 日	本基金主要投资于银行承兑汇票或该等票据的收益权、债券及货币型市场基金、现金、银行存款(包括银行活期存款、银行定期存款和协议存款等各类存款)及其他高流动性低风险的金融产品；中国证监会允许的其他投资品种。	固定收益	8.00%	0	0	逾期未收回	1,600	是	否	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2019 年 1 月 31 日	2020 年 5 月 22 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及	浮动收益	3.45%	0	90.02	按期收回		是	是	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。									
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2019 年 1 月 31 日	2020 年 3 月 31 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.45%	0	161.06	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
苏州银行汾湖支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2019 年 2 月 22 日	2020 年 2 月 20 日	投资范围：包括但不限于货币市场工具，银行存款及银行间资金融通工具，国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具，定向（专项）资产管理计划，银行间市场理财产品，信托计划（受益权），或符合监管机构规定且风险程度不高于上述投资品种的其它金融资产及其组合	浮动收益	4.10%	0	122.97	按期收回		是	否	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2019 年 3 月 27 日	2020 年 4 月 29 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资	浮动收益	3.45%	0	150.8	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。								
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	2,500	自有资金	2019 年 3 月 29 日	2020 年 4 月 30 日	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	29.01	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2019 年 8 月 9 日	2020 年 8 月 21 日	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	44.68	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
建行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2019 年 8 月 12 日	2020 年 8 月 20 日	本产品的募集资金主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合。	浮动收益	3.63%	0	148.78	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	7,000	自有资金	2019 年 8 月 12 日	2020 年 6 月 28 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及	浮动收益	3.27%	0	201.77	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。									
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2019 年 8 月 15 日	2020 年 8 月 21 日	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	44.68	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2019 年 8 月 30 日	2020 年 8 月 21 日	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	44.68	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
苏州银行汾湖支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2019 年 9 月 10 日	2020 年 1 月 6 日	投资范围：包括但不限于货币市场工具，银行存款及银行间资金融通工具，国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具，定向（专项）资产管理计划，银行间市场理财产品，信托计划（受益权），或符合监管机构规定且风险程度不高于上述投资品种的其它金融资产及其组合	浮动收益	3.95%	0	38.38	按期收回		是	否	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2019 年 10 月 15 日	2020 年 1 月 14 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.75%	29.54	29.54	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

浦发银行吴江支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2019 年 10 月 17 日	2020 年 1 月 16 日	主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，同时银行通过主动性管理和运用结构简单、风险较低的相关金融工具来提高该产品的收益率。	浮动收益	3.75%	18.54	18.54	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2019 年 11 月 11 日	2020 年 2 月 10 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.85%	38.39	38.39	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2019 年 11 月 19 日	2020 年 2 月 17 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.55%	26.26	26.26	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	5,000	自有资金	2019 年 11 月 22 日	2020 年 3 月 11 日	本产品为结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作	浮动收益	3.60%	54.25	54.25	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	8,000	自有资金	2019 年 11 月 22 日	2020 年 3 月 11 日	本产品为结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作	浮动收益	3.60%	86.79	86.79	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	5,000	自有资金	2019 年 11 月 22 日	工作日均可赎回	本产品募集资金主要投资于：（1）货币市场类：现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；（2）固定收益类：债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基	浮动收益	3.00%	0	103.14	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							金和其他固定收益类资产；（3）非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。								
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2019 年 12 月 10 日	2020 年 1 月 24 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.35%	36.75	36.75	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2019 年 12 月 12 日	2020 年 3 月 12 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.85%	38.39	38.39	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中国银行芦墟支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2019 年 12 月 12 日	2020 年 4 月 15 日	本理财计划直接投资或通过各类符合监管规定的资产管理产品间接投资于如下投资标的：1. 货币市场工具：包括但不限于各类存款、存单、质押式回购等。2. 固定收益证券：包括但不限于国债、金融债、次级债、中央银行票据、政策性金融债、公司债、企业债、超级短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开发行非金融企业债务融资工具、证券公司收益凭证、资产支持证券等。3. 符合监管规定的非标准化资产：包括但不限于信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受	浮动收益	3.80%	26.03	26.03	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							（收）益权等，上述资产因监管政策变化和金融创新而发生变化的，以最新适用的监管规定为准。4. 监管部门认可的其他金融投资工具。									
招商银行吴江支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2019 年 12 月 30 日	2020 年 3 月 30 日	本理财计划投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金 融工具，包括但不限于债券、资产支持证券、资金拆借、逆回购、银行存款，并可投资 信托计划、资产管理计划等其他金融资产。	浮动收益	3.70%	18.7	18.7	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2019 年 12 月 31 日	2020 年 2 月 14 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.35%	18.05	18.05	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2019 年 12 月 31 日	2020 年 3 月 30 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-7	浮动收益	3.50%	34.52	34.52	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							5%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。									
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2020 年 1 月 15 日	2020 年 4 月 15 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.80%	28.42	28.42	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
浦发银行吴江支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2020 年 1 月 17 日	2020 年 4 月 16 日	主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，同时银行通过主动性管理和运用结构简单、风险较低的相关金融工具来提高该产品的收益率。	浮动收益	3.70%	18.5	18.5	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2020 年 2 月 20 日	2020 年 4 月 5 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.35%	24.78	26.14	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 2 月 20 日	2020 年 5 月 20 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、	浮动收益	3.50%	34.52	34.52	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。									
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2020 年 2 月 20 日	2020 年 5 月 20 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.50%	25.89	25.89	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 2 月 25 日	2020 年 5 月 26 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.75%	37.4	37.4	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 3 月 13 日	2020 年 6 月 12 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.75%	37.4	37.4	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	5,000	自有资金	2020 年 3 月 16 日	2020 年 6 月 19 日	本产品为结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作	浮动收益	3.60%	46.85	46.85	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	8,000	自有资金	2020 年 3 月 16 日	2020 年 6 月 19 日	本产品为结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作	浮动收益	3.60%	74.96	74.96	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 3 月 27 日	2020 年 6 月 25 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.50%	34.52	34.52	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 4 月 1 日	2020 年 6 月 28 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	2.65%	0	25.78	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2020 年 4 月 9 日	2020 年 5 月 24 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益	浮动收益	3.35%	24.78	25.22	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。									
中国银行莘塔支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2020 年 4 月 16 日	2020 年 7 月 27 日	本理财计划直接投资或通过各类符合监管规定的资产管理产品间接投资于如下投资标的：1. 货币市场工具：包括但不限于各类存款、存单、质押式回购等。2. 固定收益证券：包括但不限于国债、金融债、次级债、中央银行票据、政策性金融债、公司债、企业债、超级短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开发行非金融企业债务融资工具、证券公司收益凭证、资产支持证券等。3. 符合监管规定的非标准化资产：包括但不限于信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受(收)益权等，上述资产因监管政策变化和金融创新而发生变化的，以最新适用的监管规定为准。4. 监管部门认可的其他金融投资工具。	浮动收益	3.55%	19.84	19.84	按期收回		是	是	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)
浦发银行吴江支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2020 年 4 月 17 日	2020 年 7 月 16 日	主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，同时银行通过主动性管理和运用结构简单、风险较低的相关金融工具来提高该产品的收益率。	浮动收益	3.60%	18	18.05	按期收回		是	是	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2020 年 4 月 23 日	2020 年 7 月 23 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.53%	26.4	26.4	按期收回		是	是	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 5 月 22 日	2020 年 8 月 20 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资	浮动收益	3.40%	33.53	33.53	按期收回		是	是	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。								
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2020 年 5 月 22 日	2020 年 8 月 5 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.40%	20.96	21.16	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	5,000	自有资金	2020 年 5 月 22 日	2020 年 6 月 28 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、	浮动收益	1.90%	0	9.62	按期收回		是	否	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。									
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2020 年 5 月 26 日	2020 年 7 月 10 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.35%	24.78	26.11	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 5 月 27 日	2020 年 8 月 26 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.52%	34.9	35.1	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 6 月 5 日	2020 年 9 月 4 日	通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩	浮动收益	3.29%	32.81	32.81	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 6 月 15 日	2020 年 9 月 14 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.59%	35.8	35.8	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2020 年 6 月 16 日	2020 年 12 月 16 日	主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是存款等高流动性资产，包括但不限于同业存款、货币市场基金、短融及超短融等；二是债权类资产，包括但不限于债权融资类信托计划、交易所委托债权、信贷资产流转、理财计划直接投资、基金公	浮动收益	3.70%	37.1	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							司及其子公司资产管理计划等；三是其他资产或资产组合。								
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2020 年 6 月 23 日	2020 年 9 月 22 日	主要投资于货币市场类：现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；（2）固定收益类：债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产；（3）非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。	浮动收益	3.75%	56.1	56.1	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	7,000	自有资金	2020 年 6 月 20 日	2020 年 9 月 21 日	本产品为结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作	浮动收益	3.25%	57.97	57.97	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 6 月 24 日	2020 年 9 月 22 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.35%	33.04	33.04	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	8,000	自有资金	2020 年 6 月 30 日	工作日均可赎回	主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场工具较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工作，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种	浮动收益	2.60%	0	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 6 月 30 日	工作日均可赎回	主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场工具较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工作，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种	浮动收益	2.60%	0	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 6 月 30 日	2020 年 7 月 13 日	主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场工具较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工作，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种	浮动收益	2.60%	0	3.71	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 7 月 3 日	工作日均可赎回	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	33.75	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 7 月 3 日	工作日均可赎回	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	33.75	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 7 月 14 日	2020 年 8 月 3 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、	浮动收益	3.20%	0	7.84	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。								
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2020 年 7 月 14 日	2020 年 8 月 3 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.20%	0	11.75	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
浦发银行吴江支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2020 年 7 月 17 日	工作日均可赎回	本理财产品投资于现金、国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债，评级在 AA 及 以上评级（对于上海浦东发展银行主承销的信用债，评级在 A-（含）以上评级）的短期融 资券、中期票据、次级债、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、ABS、ABN 等以及 ABS 次级档等信用类债券，回购、同业拆借、券商收益凭证、优先股、存放同业、货币基金 以及信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产、券商/基金/保险定向计划及信托计划等。	浮动收益	2.3%-3.1%	0	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 7 月 27 日	2020 年 10 月 27 日	通过与利率、汇 率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩	浮动收益	1%-3%	30.25	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2020 年 7 月 24 日	2020 年 10 月 23 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.48%	26.03	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2020 年 8 月 6 日	2020 年 8 月 26 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.20%	0	20.35	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	7,000	自有资金	2020 年 8 月 7 日	2020 年 9 月 21 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.25%	28.05	28.49	按期收回		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 8 月 21 日	2020 年 11 月 19 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益	浮动收益	3.25%	32.05	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。									
建行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 8 月 20 日	工作日均可赎回	本产品的募集资金主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合。	浮动收益	2.3%-3.55%	0	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 8 月 21 日	工作日均可赎回	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	15.29	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	3,000	自有资金	2020 年 8 月 21 日	工作日均可赎回	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	11.47	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中国银行苹塔支行	银行	银行理财产品	2,000	自有资金	2020 年 8 月 27 日	2020 年 11 月 26 日	主要投资于 1．货币市场工具：包括但不限于各类存款、存单、质押式回购等。 2．固定收益证券：包括但不限于国债、金融债、次级债、中央银行票据、政策性金融债、公司 债、企业债、超级短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开发行非金融企业债务融资工具、证 券公司收益凭证、资产支持证券等。 3．符合监管规定的非标准化资产：包括但不限于信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应 收账款、各类受（收）益权等，	浮动收益	3.05%	15.21	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							上述资产因监管政策变化和金融创新而发生变化的，以最新适用的 监管规定为准。 4．监管部门认可的其他金融投资工具。									
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 8 月 27 日	2020 年 11 月 26 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.43%	34.21	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
平安银行吴江支行	银行	银行理财产品	1,500	自有资金	2020 年 9 月 2 日	2020 年 12 月 3 日	与 EURUSD 欧元/美元汇率现货价格表现挂钩	浮动收益	3.10%	11.72	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
平安银行吴江支行	银行	银行理财产品	1,500	自有资金	2020 年 9 月 2 日	2020 年 12 月 3 日	与 EURUSD 欧元/美元汇率现货价格表现挂钩	浮动收益	3.10%	11.72	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 9 月 15 日	2020 年 12 月 16 日	本理财产品主要投资于资产组合型人民币理财产品项下的债券类资产、债券和货币市场工具类资产、股权类资产及其他符合监管要求的资产组合	浮动收益	3.50%	34.9	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
宁波银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 9 月 18 日	2020 年 12 月 16 日	通过与利率、汇 率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩	浮动收益	1%-3%	29.26	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江苹塔支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2020 年 9 月 22 日	满 20 天可以赎回	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关	浮动收益	封闭期 20 天 3%，开放期 2.3%	0	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							投资市场走势动态调整资产组合配置。								
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 9 月 22 日	2020 年 12 月 21 日	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	3.15%	31.07	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
工行吴江汾湖支行	银行	银行理财产品	6,000	自有资金	2020 年 9 月 22 日	工作日均可赎回	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。	浮动收益	3.50%	0	4.03	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	7,000	自有资金	2020 年 9 月 23 日	满 45 天可以赎回	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-7	浮动收益	封闭期 45 天 3.10%，开放期 2.3%	0	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

							5%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。									
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	7,000	自有资金	2020 年 9 月 23 日	2020 年 12 月 23 日	本产品为结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作	浮动收益	3.10%	54.1	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
中信银行吴江支行	银行	银行理财产品	4,000	自有资金	2020 年 9 月 25 日	工作日均可赎回	本产品募集资金主要投资于：（1）货币市场类：现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；（2）固定收益类：债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产；（3）非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。	浮动收益	2.41%	0	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
农行吴江莘塔支行	银行	银行理财产品	5,000	自有资金	2020 年 9 月 29 日	满 20 天可以赎回	本理财产品资金由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场理财产品及风险和客户权益说明书 保本保证收益型 工具、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权，以及符合监管要求的信托计划及其他投资品种。其中银行间债券市场的国债、央行票据、金融债、回购、高等级信用债券、非公开定向债务融资工具、现金、存款，投资比例约 25-55%；货币市场工具、投资类信托计划、非标准化债权及其他固定收益类投资工具，投资比例约 45-75%，以上投资比例在[-10%， 10%]区间内浮动。 我行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。	浮动收益	封闭期 20 天 3%，开放期 2.3%	0	0	未到期		是	是	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
合计			341,400	--	--	--	--	--	--	1,584.03	2,597.74	--	15,700	--	--	--

经公司第四届董事会第五次会议、2017 年年度股东大会同意，公司及子公司使用合计即期余额不超过人民币 15 亿元的自有资金适时购买低风险的信托产品、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

资产管理计划、契约型基金等产品或商业银行、信托机构和其他金融机构发行的其他低风险理财产品，并授权公司管理层负责办理相关事宜。

截至报告期末，公司理财产品逾期未收回的金额共计 17,900 万元，该金额为 2018 年度发生的逾期未收回金额，之后新增理财产品均按期收回，未发生逾期未收回的情况。公司已对上述逾期未收回的金额计提减值，具体情况详见公告，公告编号：201918、201921、202006、202021。

截至本报告期末，上述逾期未收回理财产品的进展情况如下：

1、截止本报告期末，公司购买的大通阳明 18 号一期资产管理计划逾期未收回 3,000 万元，已计提减值准备 3,000 万元。公司就购买上述产品到期不能兑付，导致公司相关投资资金将不能如期收回，向苏州市吴江区人民法院提起侵权损害赔偿之诉，要求天津大业亨通资产管理有限公司、光大兴陇信托有限责任公司承担相关法律责任。经江苏省苏州市中级人民法院裁定，该案件移送到甘肃省兰州市中级人民法院处理，暂未开庭。

2、截止本报告期末，公司购买的良卓资产稳健致远票据投资私募基金逾期未收回 11,000 万元，公司已计提减值准备 8,800 万元。公司已向苏州市吴江区人民法院提起民事诉讼并申请财产保全，合计诉讼标的金额 11,000 万元。经苏州市吴江区人民法院调解，双方于期间达成调解协议。2020 年 9 月公司根据民事调解书申请执行，但上述执行存在不确定性。

3、截止本报告期末，公司购买的上海华领资产管理有限公司发行的私募基金理财产品“华领 9 号”逾期未收回 3,900 万元。现因浦东公安局对华领基金涉嫌集资诈骗进行刑事立案，并对其负责人孙祺采取逮捕的强制措施，目前等待刑事案件的进展，包括追赃情况。

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

□ 适用 √ 不适用

九、违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2020 年 1 月 15 日	上海	其他	机构	FIL、3W Fund Management、Aspex Management、Avanda Investment、Cobas Asset Management、Green Court Capital Management、Harvest Fund、Invesco、Pleiad Investment、Prime Capital、Principal Global Investors、Broad Peak Investment、Fullerton Fund、Goldman Sachs、Neo Criterion、Oaktree Capital、Schonfeld Strategic Advisors、T. Rowe Price、Trivest Advisors、Yiheng Capital、Fiera Capital、Fullgoal Fund Management、GIC、Morgan Stanley、Pleiad Investment、Prusik Investment、AllianceBernstein、Antipodes Partners、Brewin Dolphin、CCLA Investment、Citadel、Fosun Group、Kuvari Partners、Lombard Odier、Millennium Partners、Oddo、PAG、Sarasin Partners、UBS AG、Wellington Management	公司经营情况及未来发展	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020 年 1 月 16 日	公司	实地调研	机构	Capital Group 资本集团	公司经营情况及未来发展	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020 年 2 月 28 日	公司	电话沟通	机构	东吴证券、人合资本、上海希瓦资产、长盛基金、安信基金、银河基金、河马资本、重庆德睿恒丰资产管理有限公司、浙商基金、赢富投资、银河证券、建设银行、华夏银行、国泰君安证券、大成基金	公司经营情况及未来发展	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020 年 3 月 31 日	公司	电话沟通	机构	国金证券、富国基金、融通基金、银河基金、泰康资产、贝莱德投资(上海)、Goldman Sachs Assets Management(HK) Ltd、银华基金、嘉实基金、碧云资本、大家资产、华菁证券、华泰证券、豪山资产、睿策投资、幻方量化投资、秋阳投资、百石投资、尚雅投资、华融资管、长盛基金、华安财保、朴道瑞富投资、宏流投资、恒大人寿、银石投资、长江证券、睿远基金、宏流资产、葆金峰资管、国投瑞银基金、汇鸿投资、中信证券、方正机械、辰阳资产、五矿资本等	公司经营情况及未来发展	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020 年 4 月 1 日	公司	电话沟通	机构	兴业证券、新华资产、中国投资、中意资产、大家资产、弘毅投资、新华基金、浙商资管、湘财基金、银河基金	公司经营情况及未来发展	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020 年 7 月 14 日	公司	其他	机构	中泰证券、农银汇理基金、海螺创投	公司经营情况及未来发展	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2020 年 8 月 25 日	公司	电话沟通	机构	浙商证券、汇丰晋信基金、诺德基金、安信基金、星石投资、融通基金、摩根华鑫、光大永明、银河基金、天弘基金、平安基金、禾其投资、展博投资、瑞华投资、中信建投基金、金鹰基金、太平洋资产、汇添富基金、中欧基金、宇鑫资本、锦洋投资、泽铭投资、五聚资产、蓝熙资产、澜山投资、中信保诚人寿、华益资本、国元证券、远策投资、浙商基金、泰康资产、南方基金、中银基金、观富资产、蓝山基金、名禹资产、太平洋证券、兴业证券	公司经营情况及未来发展	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

康力电梯股份有限公司

董事长：王友林

2020 年 10 月 28 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn