

## “苏银理财恒源月开放融享2号”理财产品

### 2023年四季度投资管理报告

尊敬的投资者：

“苏银理财恒源月开放融享2号”理财产品于2017年11月24日成立，于2017年11月24日正式投资运作。

#### 一、产品基本情况

产品名称	苏银理财恒源月开放融享2号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7003120000002
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品存续份额（份）	13,503,821,059.32
产品资产净值（元）	17,460,875,207.36
风险收益特征	中低风险型
收益类型	固定收益类
管理人	苏银理财有限责任公司
托管人	江苏银行股份有限公司
托管账户	31000188000328771
托管账户开户行	江苏银行股份有限公司营业部
产品资产总值	17,470,822,527.04元
杠杆水平	100.06%

#### 二、产品净值与业绩比较基准

报告日期	销售名称	单位净值	累计单位净值	业绩比较基准（年化）
2023/12/29	苏银理财恒源月开放2号	1.292583	1.292583	2.40%-3.50%
2023/12/29	苏银理财恒源月开放2号-直销	1.292639	1.292639	2.40%-3.50%
2023/12/29	苏银理财恒源月开放2号E	1.29572	1.29572	2.65%-3.75%
2023/12/29	苏银理财恒源月开放2号C	1.294226	1.294226	2.45%-3.55%
2023/12/29	苏银理财恒源月开放2号F	1.292383	1.292383	2.40%-3.50%

业绩比较基准不代表理财产品未来表现，不等于理财产品实际收益，不作为产品收益的业绩保证，投资者的实际收益由产品净值表现决定。管理人参考过往投资经验，依据资产投资收益水平，在产品说明书约定的投资范围和投资比例内，综合考虑收取的费用情况，模拟测算得出业绩比较基准。

#### 三、产品投资组合情况

##### （一）期末理财产品持有资产情况

序号	资产类别	直接投资占总资产的比例	间接投资占总资产的比例
----	------	-------------	-------------

序号	资产类别	直接投资占总资产的比例	间接投资占总资产的比例
1	固定收益类	82.53%	16.40%
2	权益类	1.07%	
3	商品及金融衍生品类		
4	混合类		
合计		83.60%	16.40%

(二) 期末理财产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	持有金额(元)	占产品总资产的比例(%)
1	徽银金租同业借款 20231212001	非标准化 债权类资产	300,510,000.00	1.72%
2	定期存款_中国农业银行股份有限公司扬州分行定期存款(一)	现金及银行存款	225,417,874.13	1.29%
3	定期存款_中国建设银行广州南沙开发区支行 230427ZGCP181	现金及银行存款	217,203,390.77	1.24%
4	19 农发 09	债券	203,697,478.69	1.17%
5	21 农发 06	债券	203,048,383.61	1.16%
6	23 国开 06	债券	202,568,918.03	1.16%
7	23 进出 06	债券	200,879,934.43	1.15%
8	徽银金租同业借款 20231212002	非标准化 债权类资产	200,325,000.00	1.15%
9	23 建设银行 CD081	同业存单	198,566,622.95	1.14%
10	23 农业银行 CD068	同业存单	198,521,087.43	1.14%

(三) 非标资产投资情况

融资客户	项目名称	剩余融资期限(天)	资产面值
徽银金融租赁有限公司	徽银金租同业借款 20231212001	10	300,000,000.00
徽银金融租赁有限公司	徽银金租同业借款 20231212002	10	200,000,000.00

(四) 关联交易情况

1) 报告期内投资于关联方发行的证券或其他金融工具

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期投资的证券数量(张)	报告期投资的证券金额(元)
无锡城建发	260559.SH	23 财租 B1	360,000.00	36,000,000.00

展集团有限公司				
---------	--	--	--	--

## 2) 报告期内投资于关联方承销的证券或其他金融工具

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期投资的证券数量 (张)	报告期投资的证券金额 (元)
华泰证券(上海)资产管理有限公司	260901. SH	焜皓 5A2	350,000.00	35,000,000.00
华泰联合证券有限责任公司	253079. SH	23 如东 02	500,000.00	50,000,000.00
华泰证券股份有限公司	143831. SZ	星灿 2A2	300,000.00	30,000,000.00

## 3) 报告期内投资于关联方管理的资管产品或其他金融工具

关联方名称	金融工具代码	金融工具名称	报告期投资的证券数量	报告期投资的证券金额 (元)
江苏省国际信托有限责任公司	NETA20201230000002	江苏信托鼎泰 1 号集合资金信托计划	430,765,254.47	500,000,000.00

## 4) 报告期内的其他关联交易

交易类型	关联方名称	关联交易金额 (元)
质押式逆回购	东吴汇天益 15 号集合资产管理计划	10,000,000.00
质押式逆回购	东吴证券东享 55 号	53,400,029.94
质押式逆回购	东吴证券东享 56 号	200,062,620.06
质押式逆回购	东吴聚利 1 号集合资产管理计划	47,500,000.00
质押式逆回购	东吴证券汇天益恒享 1 号集合资产管理计划	10,000,000.00
质押式逆回购	东吴证券汇天益恒享 2 号集合资产管理计划	30,000,000.00
质押式逆回购	东吴证券东享 52 号单一资产管理计划	10,575,010.59
代销费	江苏银行股份有限公司	3,514,845.68
质押式逆回购	东吴证券汇天益增利 18 个月滚动持有期 2 号集合资产管理计划	11,040,000.00

质押式逆回购	东吴证券东享 52 号	3,525,000.00
代销费	中信百信银行股份有限公司	7,864.76
质押式逆回购	东吴证券聚利 8 号集合资产管理计划	12,000,000.00
债券二级交易	东吴证券股份有限公司	30,112,468.47
代销费	苏银直销	66,531.04
托管费	江苏银行股份有限公司	896,942.09
代销费	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	154,898.50
质押式逆回购	东吴证券汇天益稳利 12 个月滚动持有期 2 号	11,375,000.00

(五) 自有资金投资情况

产品名称	持有份额 (份)
苏银理财恒源月开放 2 号	205,032,583.69

本公司自有资金投资本公司管理的理财产品适用的费率均不优于其他投资者。

(六) 理财产品份额变动情况

日期	持有份额 (份)
2023-12-29	13,503,821,059.32
2023-09-28	14,291,115,844.92

四. 投资运作情况

1、运作期操作回顾

在精选信用、适度杠杆的基础上，通过提升静态收益率提高组合净值的抗波动能力。抓取年末跨年资金价格较高机会进行资产配置，增厚产品收益。本产品持仓资产以标准化债权类资产为主，变现能力较强，同时注重资产组合管理，流动性处于合理充裕水平。未来，根据市场动态变化，控制组合久期处于合理区间。资产配置上兼顾安全性、流动性和收益性，坚守风险合规底线，强化信用挖掘和行业跟踪研究，致力于为广大投资者创造长期稳健的投资回报。

2、流动性风险分析

本产品主要配置优质标准化债权类资产，变现能力较强，通过资产负债久期管理、杠杆规模管理、流动性指标监测等多项措施持续加强流动性管理，有效控制产品的流动性风险。

苏银理财有限责任公司

2023 年 12 月 31 日

备注：本次披露内容解释权归苏银理财所有，不构成任何形式的法律要约或承诺。