

“苏银理财恒源月开放 2 号”理财产品

2024 年三季度投资管理报告

尊敬的投资者：

“苏银理财恒源月开放 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 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）	13,482,510,941.84
产品资产净值（元）	17,833,834,483.53
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	18,644,975,446.57 元
杠杆水平	104.55%

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）
2024/09/30	苏银理财恒源月开放 2 号 F	1.321561	1.321561	2.20%-3.20%
2024/09/30	苏银理财恒源月开放 2 号 A	1.321758	1.321758	2.20%-3.20%
2024/09/30	苏银理财恒源月开放 2 号 DF	1.32202	1.32202	2.25%-3.25%
2024/09/30	苏银理财恒源月开放 2 号 E	1.327477	1.327477	2.45%-3.45%
2024/09/30	苏银理财恒源月开放 2 号 W	1.235507	1.235507	2.20%-3.20%
2024/09/30	苏银理财恒源月开放 2 号 G	1.322699	1.322699	2.20%-3.20%
2024/09/30	苏银理财恒源月开放 2 号 C	1.323939	1.323939	2.25%-3.25%

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
1	固定收益类	72.81%	25.24%
2	权益类	1.95%	
3	商品及金融衍生品类		
4	混合类		
	合计	74.76%	25.24%

(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	现金及银行存款	现金及银行存款	331,988,539.97	1.73%
2	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	227,383,997.84	1.19%
3	24 洋旅 02	债券	203,223,013.70	1.06%
4	22 进出 03	债券	202,834,487.67	1.06%
5	24 德旅 01	债券	201,138,443.72	1.05%
6	24 建设银行 CD255	同业存单	200,639,457.86	1.05%
7	24 农发 21	债券	200,225,473.97	1.04%
8	24 浦发银行 CD103	同业存单	198,223,366.58	1.03%
9	中国农业银行股份有限公司丹阳市支行定期存款（一）	现金及银行存款	193,315,838.13	1.01%
10	15 国开 18	债券	183,917,120.55	0.96%

(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	到期分配方式	交易结构	风险状况

(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	报告期投资的证券
-------	------	------	----------	----------

			数量（张）	金额（元）

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）
江苏银行股份有限公司	102483162.1 B	24 方洋 MTN002	400,000.00	40,000,000.00
东吴证券股份有限公司	255497.SH	24 通投 02	1,000,000.00	100,000,000.00

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）

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）
回购	江苏省国际信托有限责任公司	100,000,000.00
直销费	苏银理财有限责任公司	103.48
二级交易	华泰证券股份有限公司	40,278,588.22
代销费	江苏银行股份有限公司	3,421,786.40
回购	东吴证券股份有限公司	11,000,000.00
代销费	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	158,107.26
托管费	江苏银行股份有限公司	925,258.19

注：本报告中理财产品托管费、代销费、直销费均基于产品实际支付金额进行统计。

(五) 自有资金投资情况

产品名称	持有份额（份）

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）
2024-09-30	13,482,510,941.84
2024-06-28	13,845,640,687.02

四. 投资运作情况

1、运作期回顾

在精选信用、适度杠杆的基础上，保持相对较高的静态收益率提高组合净值的抗波动能力。同时，加强市场研判，抓取确定性较高的市场利率下行机会，适度配置流动性好的交易

性品种，获取市场红利以增厚产品收益。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。

2、后市展望及下阶段投资策略

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，强化投资研究，紧密跟踪市场，致力于为广大投资者创造长期稳健的投资回报。

3、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

2024年09月30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。