

“苏银理财恒源封闭固收增强 100 期 2 年 ESG” 理财产品

2024 年半年度投资管理报告

“苏银理财恒源封闭固收增强 100 期 2 年 ESG”理财产品于 2024 年 01 月 24 日成立并正式投资运作。

一. 产品基本情况

| | |
|-------------------|----------------------------|
| 产品名称 | 苏银理财恒源封闭固收增强 100 期 2 年 ESG |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7003124000013 |
| 产品运作方式 | 封闭式净值型 |
| 报告期末产品存续份额(份) | 15,704,578.00 |
| 产品资产净值(元) | 15,962,906.30 |
| 风险收益特征 | 中风险型 |
| 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 |
| 托管账号 | 31000188000573323 |
| 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(元) | 15,964,708.54 元 |
| 杠杆水平 | 100.01% |

二. 产品收益率

| 日期 | 销售简称 | 期末单位净值 | 期末累计单位净值 | 业绩比较基准(年化) |
|------------|----------------------------|----------|----------|------------|
| 2024/06/28 | 苏银理财恒源封闭固收增强 100 期 2 年 ESG | 1.016449 | 1.016449 | 4.40% |

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 | 1.51% | 86.04% |
| 2 | 权益类 | | |
| 3 | 商品及金融衍生品类 | | |
| 4 | 混合类 | | 12.45% |
| | 合计 | 1.51% | 98.49% |

(二) 期末理财产品持有的前十名资产

| 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 | 国投泰康信托黄雀-音福6号 (抖音) | 非标准化债权类资产 | 7,521,349.31 | 45.69% |
| 2 | 现金及银行存款 | 现金及银行存款 | 489,610.88 | 2.97% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券买入返售 | 461,499.83 | 2.80% |
| 4 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券买入返售 | 214,268.85 | 1.30% |
| 5 | 华宝添益货币 A | 资管产品 (公募基金) | 152,648.32 | 0.93% |
| 6 | 银华交易型货币 A | 资管产品 (公募基金) | 150,349.52 | 0.91% |
| 7 | 24 中信银行 CD143 | 同业存单 | 126,041.24 | 0.77% |
| 8 | 24 浦发银行 CD107 | 同业存单 | 125,976.96 | 0.77% |
| 9 | 24 浦发银行 CD103 | 同业存单 | 83,984.64 | 0.51% |
| 10 | 建信添益 | 资管产品 (公募基金) | 74,632.81 | 0.45% |

(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 |
|-------------------|--------------------|------------|--------------|------------------------|----------|------|
| 抖音导流、信托自主审核通过的借款人 | 国投泰康信托黄雀-音福6号 (抖音) | 531 | 7,500,000.00 | 循环期不还本不付息, 摊还期按月过手摊还本息 | 投资信托计划产品 | 正常 |

(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) |
|-------|------|------|----------------|----------------|
| | | | | |

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) |
|-------|------|------|---------------|---------------|
| | | | | |

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) |
|------|------------|-----------|
| 代销费 | 江苏银行股份有限公司 | 3,355.14 |
| 托管费 | 江苏银行股份有限公司 | 2,585.43 |

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) |
|------------|---------------|
| 2024-06-28 | 15,704,578.00 |
| 2024-03-29 | 15,704,578.00 |

四. 投资运作情况

1、运作期回顾

2024年开年权益市场发生历史级别的下跌，源于场外金融衍生品危机带来的量化策略遭遇行业性回撤和流动性挤兑，一季度末在监管政策的呵护下市场反弹企稳后，自5月中旬再度下探，经济复苏放缓、美联储降息预期摇摆等因素成为市场回调的主因。

整个上半年来看，万得全A下跌8.01%，创业板指下跌10.99%，科创100下跌25.29%。从超额收益来看，显著跑赢大盘的方向主要为银行、煤炭、有色及电力代表的红利板块，以及工程机械、白电、摩托、电力设备等为代表的出海分支。

2、后市展望及下阶段投资策略

2024年被称为“全球选举年”，政局的变动和动荡给风险资产带来不确定的前景。下半年三中全会等政策交易、美国大选等地缘交易、美联储降息交易将影响全球资产表现。投资者在权益市场寻找新的增长点时，面临着诸多不确定性。

因此，当前我们仍然采取中性的态度应对市场，不悲观但也不会过分积极。接下来我们将通过构建低波灵活交易型策略为主，重视行业 and 个股分散，守住下行风险，同时在中报中挖掘具备投资价值和潜力的板块和个股。

3、流动性风险分析

本产品投资的非标债权期限小于产品期限，投向债券资产信用资质较好，股票资产仓位较低，整体流动性风险可控。

五. 托管人报告

在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

苏银理财有限责任公司

2024年06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。