

## 苏银理财恒源日申 1 年持有 1 号理财产品

### 2026 年二季度投资管理报告

尊敬的投资者：

“苏银理财恒源日申 1 年持有 1 号”理财产品于 2018 年 08 月 22 日成立，于 2018 年 08 月 22 日正式投资运作。

#### 一、产品基本情况

|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| 产品名称              | 苏银理财恒源日申 1 年持有 1 号 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7003121000197     |
| 产品运作方式            | 开放式净值型             |
| 报告期末产品存续份额（份）     | 15,594,960,878.15  |
| 产品资产净值（元）         | 18,163,960,162.98  |
| 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              | 31000188000310350  |
| 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）         | 18,770,119,819.52  |
| 杠杆水平              | 103.34%            |

#### 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)                                     |
|------------|----------------------|----------|----------|------------------------------------------------|
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申 1 年持有 1 号 A | 1.172652 | 1.172652 | 中债-新综合财富(1 年以下)指数收益率*60%+中国人民银行公布的半年定期存款利率*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申 1 年持有 1 号 B | 1.160086 | 1.160086 | 中债-新综合财富(1 年以下)指数收益率*60%+中国人民银行公布的半年定期存款利率*40% |

|            |                         |          |          |                                                                     |
|------------|-------------------------|----------|----------|---------------------------------------------------------------------|
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申<br>1 年持有 1 号 C | 1.162751 | 1.162751 | 中债-新综合财富<br>(1 年以下) 指数收<br>益率*60%+中国<br>人民银行公布的半<br>年定期存款利率<br>*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申<br>1 年持有 1 号 D | 1.163337 | 1.163337 | 中债-新综合财富<br>(1 年以下) 指数收<br>益率*60%+中国<br>人民银行公布的半<br>年定期存款利率<br>*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申<br>1 年持有 1 号 F | 1.156682 | 1.156682 | 中债-新综合财富<br>(1 年以下) 指数收<br>益率*60%+中国<br>人民银行公布的半<br>年定期存款利率<br>*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申<br>1 年持有 1 号 G | 1.166079 | 1.166079 | 中债-新综合财富<br>(1 年以下) 指数收<br>益率*60%+中国<br>人民银行公布的半<br>年定期存款利率<br>*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申<br>1 年持有 1 号 H | 1.159661 | 1.159661 | 中债-新综合财富<br>(1 年以下) 指数收<br>益率*60%+中国<br>人民银行公布的半<br>年定期存款利率<br>*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申<br>1 年持有 1 号 N | 1.172652 | 1.172652 | 中债-新综合财富<br>(1 年以下) 指数收<br>益率*60%+中国<br>人民银行公布的半<br>年定期存款利率<br>*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申<br>1 年持有 1 号 Q | 1.168020 | 1.168020 | 中债-新综合财富<br>(1 年以下) 指数收<br>益率*60%+中国<br>人民银行公布的半<br>年定期存款利率<br>*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申<br>1 年持有 1 号 S | 1.166078 | 1.166078 | 中债-新综合财富<br>(1 年以下) 指数收                                             |

|            |                      |          |          |                                               |
|------------|----------------------|----------|----------|-----------------------------------------------|
|            |                      |          |          | 益率*60%+中国人民银行公布的半年定期存款利率*40%                  |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申1年持有1号Z      | 1.168029 | 1.168029 | 中债-新综合财富(1年以下)指数收益率*60%+中国人民银行公布的半年定期存款利率*40% |
| 2026-06-30 | 苏银理财恒源日申1年持有1号(代发专享) | 1.165366 | 1.165366 | 中债-新综合财富(1年以下)指数收益率*60%+中国人民银行公布的半年定期存款利率*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     | 77.58%      | 11.04%      |
| 2  | 权益类       | 8.51%       | 2.49%       |
| 3  | 商品及金融衍生品类 | 0.23%       | -           |
| 4  | 混合类       | -           | 0.15%       |
| 合计 |           | 86.32%      | 13.68%      |

#### (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 | 1,067,122,909.24 | 5.65%        |
| 2  | 24 中飞租赁 MTN001B | 债券      | 324,276,336.58   | 1.72%        |
| 3  | 26 农发 11        | 债券      | 301,447,360.27   | 1.60%        |
| 4  | 26 建设银行 CD026   | 同业存单    | 298,517,830.77   | 1.58%        |

|    |                      |       |                |       |
|----|----------------------|-------|----------------|-------|
| 5  | 26 建设银行 CD099        | 同业存单  | 296,407,501.64 | 1.57% |
| 6  | 24 工行永续债 01          | 权益类投资 | 260,558,445.21 | 1.38% |
| 7  | 23 宿迁城投 MTN002       | 债券    | 214,696,123.56 | 1.14% |
| 8  | 25 农行二级资本债 04A (BC)  | 债券    | 205,196,904.11 | 1.09% |
| 9  | 25 甬金 01             | 债券    | 203,609,586.30 | 1.08% |
| 10 | 天弘中证 AAA 科技创新公司债 ETF | 公募基金  | 203,017,810.00 | 1.07% |

(三) 非标资产情况

1、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 |
|------|------|------------|------|--------|------|------|
| -    | -    | -          | -    | -      | -    | -    |

2、融资客户情况

| 融资客户 | 成立日期 | 注册资本 (元) | 经营范围 |
|------|------|----------|------|
| -    | -    | -        | -    |

(四) 关联交易情况

1、理财产品关联交易

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) |
|------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 华泰证券股份有限公司 | 242680014. I B | 26 招商银行永续债 02BC | 500,000.00     | 50,000,000.00  |
| 华泰证券股份有限公司 | 242680015. I B | 26 中信银行永续债 02BC | 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 | 金融工具名 | 报告期投资的证券 | 报告期投资的证券 |
|-------|-------|-------|----------|----------|
|-------|-------|-------|----------|----------|

|   | 码 | 称 | 数量 | 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    | 4,639,539.98   |
| 回购交易 | 东吴证券股份有限公司    | 261,500,000.00 |
| 回购交易 | 江苏省国际信托有限责任公司 | 70,000,000.00  |
| 托管费  | 江苏银行股份有限公司    | 1,041,014.20   |
| 债券交易 | 苏新基金管理有限公司    | 10,368,225.75  |

注：本报告中理财产品托管费、代销费均基于产品实际支付金额进行统计。

## 2、关联方申购理财产品

报告期内，除本公司以外的关联方累计申购本产品 480,000.00 元。

## (五) 自有资金投资情况

| 产品名称                 | 持有份额（份）        |
|----------------------|----------------|
| 苏银理财恒源日申 1 年持有 1 号 B | 198,935,020.34 |

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）           |
|------------|-------------------|
| 2026-06-30 | 15,594,960,878.15 |
| 2026-03-31 | 18,576,026,388.29 |

## 四、投资运作情况

## 1、运作期回顾

本产品坚持稳健运作、灵活调仓的投资思路，主要配置利率债、信用债、同业存单及存款等资产。结合宏观走势与市场变化动态调整久期及仓位，兼顾票息收益与波段机会，通过多元资产配置优化组合收益，实现风险与收益的均衡匹配。

## 2、后市展望及下阶段投资策略

下一阶段，产品将持续严控信用、市场及流动性风险，以固收资产为底仓，依托多策略灵活运作，把握市场结构性机会。持续夯实组合稳健性，力争在可控风险前提下，为投资者创造持续稳定的收益。

## 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，并通过资产久期管理、

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎



流动性指标监控等多项措施，维持流动性处于合理充裕水平，有效控制产品的流动性风险。

苏银理财有限责任公司

2026 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。

