

苏州银行金石榴惠盈公司周周利 2 号开放式净值型理财产品

2025 年第三季度投资管理报告

尊敬的投资者：

苏州银行“金石榴惠盈公司周周利 2 号”开放式净值型理财产品成立于 2021 年 4 月 6 日，面向公司客户公开发售。产品以低风险、高流动性投资品种为核心，投资范围包括但不限于银行存款、同业存单、债券、质押式及买断式回购等，通过对宏观经济形势、市场利率走势的研判，结合定性分析和定量分析方法，通过对各投资品种收益率、流动性、信用风险、利率敏感性进行综合分析，评定各品种的投资价值，在严格控制风险的前提下，追求稳定合理的回报，从而为客户进行有效的资产管理。

一、产品基本情况

产品名称	金石榴惠盈公司周周利 2 号
产品代码	HYGSZZL02
理财产品登记编码	C1115321000002
风险级别	风险中低★★
产品类别	固定收益类公募产品
收益类型	非保本浮动收益
运行模式	开放式净值型产品
产品成立日	2021/4/6
产品到期日	2059/12/31
报告日期	2025/9/30
期初规模（份）	79,230,000.00
期末规模（份）	74,230,000.00
产品管理人	苏州银行股份有限公司
产品托管人	中国建设银行股份有限公司苏州分行
托管账户	32250198823600007390-0013
杠杆水平	100.27%

二、产品收益表现

报告日期	产品净资产	单位净值	累计净值
2025/9/30	74,234,890.95	1.00006589	1.08166317

三、产品投资组合情况

1. 投资组合分类

资产类型	资产价值（元）	占总资产比例
现金及货币市场工具	24,937,810.33	33.50%
债券	49,497,207.15	66.50%
合计	74,435,017.48	100.00%

2. 产品持仓前十资产明细

序号	资产类型	资产名称	资产价值（元）	占净资产比例（%）
1	存放同业	托管户活期	24,937,700.65	33.59%
2	私募债	22 漂水 F1	5,207,732.19	7.02%
3	私募债	23 南司 01	5,182,170.75	6.98%
4	定向工具	23 淮安开发 PPN006	5,180,308.56	6.98%
5	一般公司债	21 保利 04	5,152,480.07	6.94%
6	一般中期票据	22 盐城交通 MTN004	5,150,909.32	6.94%
7	证券公司债	22 渤海 01	5,147,834.45	6.93%
8	定向工具	22 长兴城投 PPN001	5,141,582.88	6.93%
9	一般短期融资券	25 鄂长投 CP001	5,058,533.15	6.81%
10	私募债	23 海建 01	4,152,783.12	5.59%

3. 间接投资情况

无

4. 关联交易

无

5. 资产组合流动性分析

产品投资于固定收益类资产，通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势以及债券市场资金供求情况的综合分析预测债券市场利率走势。并对各种投资品种的收益性、流动性、信用风险、利率敏感性进行权衡，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，在保证产品流动性的前提下，力争获取稳健收益。

四、产品整体情况

1. 本产品自成立至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。
2. 截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或不利情况。
3. 本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。
4. 大额赎回会影响产品份额，在极端情况下会影响投资者的收益率，产品管理人将会采取一切有效措施，减轻产品份额变动对产品收益率波动的影响，同时提请投资者合理安排流动性。

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。

特此公告

苏州银行股份有限公司

2025 年 9 月 30 日