

"苏银理财恒源 1 年定开 2013 期"理财产品 2025 年三季度投资管理报告

尊敬的投资者:

"苏银理财恒源1年定开2013期"理财产品于2021年01月06日成立,于2021年01月06日正式投资运作。

一、产品基本情况

1) PPZEM IN M	
产品名称	苏银理财恒源1年定开2013期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7003121000083
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品存续份额(份)	5, 626, 799, 607. 26
产品资产净值(元)	5, 724, 644, 211. 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	31000188000403291
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)	5, 825, 488, 846. 31
杠杆水平	101. 76%

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)
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 017130	1. 1 <mark>85457</mark>	2. 65%-3. 25%
	定开 2013 期 A			
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 017329	1. 100569	2. 68%-3. 28%
	定开 2013 期 B			
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 018116	1. 057050	2. 80%-3. 40%
	定开 2013 期 D			
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 017131	1. 054470	2. 65%-3. 25%
	定开 2013 期 F			
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 017458	1. 055860	2. 70%-3. 30%
	定开 2013 期 G			
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 017787	1. 056189	2. 75%-3. 35%



	定开 2013 期 J			
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 017133	1. 054472	2. 65%-3. 25%
	定开 2013 期 ZA (自			
	动赎回)			
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 017134	1. 054473	2. 65%-3. 25%
定开 2013 期 ZF (自				
	动赎回)			
2025-09-30	苏银理财恒源1年	1. 018117	1. 018117	2. 80%-3. 40%
定开 2013 期 ZN (自				
	动赎回)			

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	16. 26%	79. 03%
2	权益类	4. 09%	0. 45%
3	商品及金融衍生品类	-	
4	混合类	-	0. 17%
	合计	20. 35%	79. 65%

(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	交银国信-丰产惠利	非标准化	404, 765, 478. 91	6. 64%
	3009 号-蚂蚁花呗	债权类资		
		产		
2	陆家嘴信托-稳新-苏睿	非标准化	300, 415, 299. 96	4. 93%
	26号(金龙湖)第二期	债权类资		
		产		
3	上海信托-上信姜堰经	非标准化	295, 473, 575. 17	4. 85%
	开1号	债权类资		
		产		
4	上海信托-长兴城投-第	非标准化	185, 224, 561. 42	3. 04%
	一期	债权类资		



		产		
5	24 运和 01	债券	149, 758, 146. 57	2. 46%
6	杭工商信托-玖盈131	非标准化	130, 166, 645. 03	2. 13%
	号-黄岩城建	债权类资		
		产		
7	杭工商信托-玖盈131	非标准化	130, 152, 513. 36	2. 13%
	号-嘉兴闻川	债权类资		
	(A) -	产		
8	25 国开 05	债券	129, 558, 178. 90	2. 12%
9	24 浦发银行二级资本	债券	121, 849, 203. 74	2. 00%
	债 02A			
10	25 阳江 02	债券	101, 535, 353. 42	1. 67%

(三) 非标资产情况

1、非标资产投资情况

	7人员 用 90					
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
蚂蚁个人消	交银国信-丰	135	400, 000, 000	循环期不还	投资信	正常
费授信付款	产惠利 3009	133	. 00	本不付息,	托计划	11- N
资产借款人	号-蚂蚁花呗		. 00	摊还期按月	产品	
火)相形) 11,12,1G X			过手摊还本) 12	
				息		
徐州金龙湖	陆家嘴信托-	149	300, 000, 000	按季付息,	投资信	正常
控股集团有	稳新-苏睿		. 00	到期还本。	托计划	
限公司	26 号 (金龙				产品	
	湖) 第二期				16:14	
江苏姜堰经	上海信托-上	148	295, 000, 000	按季付息,	投资信	正常
开集团有限	信姜堰经开		. 00	到期一次性	托计划	
公司	1号			还本	产品	
长兴城市建	上海信托-长	149	185, 000, 000	按季付息到	投资信	正常
设投资集团	兴城投-第一		. 00	期一次还本	托计划	
有限公司	期				产品	
嘉兴市闻川	杭工商信托-	149	130, 000, 000	按季付息到	投资信	正常
城市投资发	玖盈131号-		. 00	期一次还本	托计划	
展集团有限	嘉兴闻川				产品	
公司						
台州市黄岩	杭工商信托-	149	130, 000, 000	按季付息到	投资信	正常
城市建设投	玖盈131号-		. 00	期一次还本	托计划	
资集团有限	黄岩城建				产品	
公司						
马上导流、	外贸信托-汇	137	90, 000, 000.	循环期按季	投资信	正常
信托自主审	金鑫选 101		00	付息不还本,	托计划	



核通过的借	号 (四十七			摊还期按月	产品	
款人	期)-1(马			过手摊还本		
	上消金)			息;		
江苏扬子江	中信信托-苏	149	80, 000, 000.	按季付息,	投资信	正常
国际冶金工	赢 51 号-冶		00	到期一次性	托计划	
业园城市发	园城发-2			还本	产品	
展集团有限						
公司						
高邮市交通	陆家嘴信托-	149	45, 000, 000.	按季付息,	投资信	正常
产业投资集	苏睿 27 号-	10)	00	到期一次还	托计划	
团有限公司	高邮交投			本	产品	

2、融资客户情况

2、融资客户	7情况		
融资客户	成立日期	注册资本	经营范围
		(元)	
嘉兴市闻川	2013-07-31	500, 000, 0	从事基础设施开发、建设; 土地整理; 旅游开发;
城市投资发		00. 00	实业投资;投资管理;市场经营管理;自有房屋
展集团有限			的租赁。(依法须经批准的项目, 经相关部门批
公司			准后方可开展经营活动)
台州市黄岩	2012-09-25	750, 000, 0	许可项目:建设工程施工;房地产开发经营;城
城市建设投		00. 00	市生活垃圾经营性服务;水利工程建设监理(依
资集团有限			法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展
公司			经营活动, 具体经营项目以审批结果为准)。一
			般项目:股权投资;城市绿化管理;城市公园管
			理;园区管理服务;体育健康服务;教育咨询服
			务(不含涉许可 <mark>审批的教育培训活动)</mark> ; 医院管
			理;组织文化艺术交流活动;人力资源服务(不
-			含职业中介活动、劳务派遣服务); 规划设计管
			理; 住房租赁; 非居住房地产租赁; 本市范围内
			公共租赁住房的 <mark>建设、租赁经营管理(</mark> 除依法须
			经批准的项目外 <mark>, 凭营业执照依法自</mark> 主开展经营
			活动)。
高邮市交通	2006-08-16	1, 200, 000	房地产开发,实业投资,交通基础设施项目投资、
产业投资集		, 000. 00	设计、施工、监理,新农村建设,水利建设,绿
团有限公司			化建设,苗木种植、购销。(依法须经批准的项
			目,经相关部门批准后方可开展经营活动)许可
			项目: 建设工程施工(依法须经批准的项目, 经
			相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项
			目以审批结果为准)一般项目: 蔬菜种植; 新鲜
			蔬菜批发; 新鲜水果批发; 农产品的生产、销售、
			加工、运输、贮藏及其他相关服务; 土地整治服
			务(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法
			自主开展经营活动)



工序基限经 2015-09-11 6,600,000 ,000.00		I		
公司 可开展经管活动,具体经管项目以审批结果为准)一般项目;以自有资金从事投资活动;企业管理;上地使用权租赁;住房租赁;非居住房地产租赁;国内贸易代理;副使废物治理;普通货物仓储服务,(不合危险化学品等需许可审批的项目); 热力生产和供应;土地整治服务;建筑材料销售;塑料制品销售;金属制品销售;效股公司服务;规划设计管理;城市建化管理,物业管理(除依法项经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动),处营活动)。种项项目;以自有资金从事投资活动;市政设施股务;建筑材料销售,整饮管理(除依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动》,许可项目:建设工程施工;餐饮服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 经营活动,实营产量度及运营:港口、铁路建设、适营及管理、供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。实营产量;使设工程施工;旅游业务;特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准),最近股条,如后管理;企业管理等企业管理。实有目、经和关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准),是有证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证	江苏姜堰经	2015-09-11	6, 600, 000	许可项目: 各类工程建设活动; 住宅室内装饰装
一般項目: 以自有資金从事投資活动; 企业管理; 土地使用权租赁; 住房租赁; 非居住房地产租赁; 国内贸易代理; 国体废物治理; 普通货物仓储额, 务 (不含危险化学品等高许可审批的项目); 战力生产和供应; 土地整治服务; 建筑材料销售; 塑料制品销售; 金属制品销售; 控股公司服务; 规划设计管理; 城市醇化管理; 物业管理(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目; 以自有资金从事投资活动; 市政设施管理; 自有资金投资的资产管理服务; 土地整治服务; 建筑材料销售; 餐饮管理 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目; 建设工程施工; 餐饮服务 (依法须经批准的项目), 经槽关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以审批结果为准)。	开集团有限		, 000. 00	修(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方
土地使用权租赁; 住房租赁; 非居住房地产租赁; 国内贸易代理; 固体废物冶理; 普通货物仓储服务, 任不舍危险化学品等高许可审批的项目); 熬力生产和供应; 土地整治服务; 建筑材料销售; 塑料制品销售; 金属制品销售; 捡股公司服务; 规划设计管理; 城市绿化管理; 物业管理 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。 2007-03-29 设投资集团有限公司 2008-11-10 3,000,000 股利量, 2008-11-10 3,000,000 股利量, 2008-11-10 3,000,000 股权投资; 产业周区的开发建设、管理、运营和股务; 产业周区的开发建设、管理、运营和股份增长的有限公司 2008-11-10 3,000,000 股权投资; 产业周区的开发建设、管理、运营和股份增长, 2008-11-10 3,000,000 设计, 2009-11-10 3,000,000 设计, 2009-11-10 3,000,000 计可项目: 房地产开发经营; 建设工程施工;旅游业务,持种设备安装度遗传理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动, 24 年度管理, 1 酒店管理;企业管理; 1 6 年期 5 年期 5 年期 5 年期 5 年期 5 年期 6 年期 5 年期 6 年期 5 年期 5	公司			可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)
土地使用权租赁; 住房租赁; 非居住房地产租赁; 国内贸易代理; 固体废物冶理; 普通货物仓储服务, 任不舍危险化学品等高许可审批的项目); 熬力生产和供应; 土地整治服务; 建筑材料销售; 塑料制品销售; 金属制品销售; 捡股公司服务; 规划设计管理; 城市绿化管理; 物业管理 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。 2007-03-29 设投资集团有限公司 2008-11-10 3,000,000 股利量, 2008-11-10 3,000,000 股利量, 2008-11-10 3,000,000 股权投资; 产业周区的开发建设、管理、运营和股务; 产业周区的开发建设、管理、运营和股份增长的有限公司 2008-11-10 3,000,000 股权投资; 产业周区的开发建设、管理、运营和股份增长, 2008-11-10 3,000,000 设计, 2009-11-10 3,000,000 设计, 2009-11-10 3,000,000 计可项目: 房地产开发经营; 建设工程施工;旅游业务,持种设备安装度遗传理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动, 24 年度管理, 1 酒店管理;企业管理; 1 6 年期 5 年期 5 年期 5 年期 5 年期 5 年期 6 年期 5 年期 6 年期 5 年期 5				一般项目: 以自有资金从事投资活动; 企业管理;
国内貿易代理: 固体废物治理: 普通貨物仓儲服务(不含危险化学品等需许可审批的項目); 熬力生产和供应: 土地整治服务; 建筑材料销售; 塑料制品销售: 金属制品销售: 控股公司服务; 规划设计管理: 城市绿化管理: 物业管理(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动) — 般项目,负责产管理服务; 土地整治服务: 建筑材料销售: 繁饮管理 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目: 建设工程施工; 餐饮服务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。许可项目: 建设工程施工; 餐饮服务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以审批结果为准)。 — 股级合为 是设置设置项目的开发建设、管理、运营和度经营活动,具体经营项目以审批结后方可开展经营活动,是有发企设建设和运营。 是证 经营证 " 进口,投入设备。 是现 经营证的 " 这营及管理: 娱应链管理: 通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。 经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,是体经营项目以审批结果为准) — 极项目: 固区管理服务; 市政设施管理: 城市绿化管理; 货物进出口; 技术进口:国内贸易代理: 物业管理: 策测年经营项目以审批结果为准) — 极项目: 园区管理服务; 市成设施管理: 城市绿化管理; 货物进出口; 技术进口:国内贸易代理: 水产组营证、资本等证:报价项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准) — 极项目: 园区管理服务; 市成设施管理: 水产强管理: 资源再生利用技术研发: 水污染治理: 非居住房地产租赁; 会议及展览服务; 建筑用钢筋产品销售; 机械设备销售; 普通机械设备等、类原疗器械销售;合金专用设备销售; 普通机械设备等。 " 医内货物运输代理; 以自有资金处率提供法有,内质量经营活动)(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法有主开展经营活动)				
务(不含危险化学品等需详可审批的项目); 热力生产和供应; 土地整治服务; 建筑材料销售; 塑料制品销售; 企為制品销售; 验股公司服务; 规划设计管理; 城市绿化管理; 物业管理 (除依 法须经批准的项目外, 凭管业执照依法自主开展经营活动) 000.00 管理; 自有资金投资的资产管理服务; 土地整治服务; 建筑材料销售; 餐饮管理 (除依法须经批准的项目外, 凭管业执照依法自主开展经营活动)。详可项目; 建设工程施工; 餐饮服务 (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。详可项目: 建设工程施工; 餐饮服务 (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。详可项目: 建设工程施工; 餐饮服务 (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。详可项目: 建设及运营; 港口、铁路建长产度及资理; 供应链管理; 通过投资参股参与开发度投资项目的开发建设及运营; 港口、铁路建处批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,企营及管理; 供应链管理; 通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设 作法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,从有价量,经相关部门批准后方可开展经营活动,并发生资项目以审批结果为准)一般项目:因区管理服务; 市政设施管理; 城市绿化管理;货物进出口; 技术进出口; 国内贸易代理, 物业管理;集贸市场管理服务,酒店管理; 企业管理;租赁服务(不含许可是租赁服务); 水资源管理; 资源于工程货份、产租赁、会议及展览服务; 建筑用铜筋产品销售; 机械设备销售,普通机械设备实投资、机械设备销售,普通机械设备实投资、和设备销售,普通机械设备实投资、有销售,对在输货、第二类医疗器械销售,合金专用设备销售,普通机械设备等投资、机械设备销售,普通机械设备安投资、有销售,首通机械设备安投资、有销售,首通机械设备等表价等。				
力生产和供应:土地整治服务:建筑材料销售;整料制品销售;金属制品销售;控股公司服务;规划设计管理:城市球化管理;物业管理(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。各营活动) 一般项目:以自有资金从事投资活动:市政设施管理;自有资金从事投资活动:市政设施报价。				
塑料制品销售; 金屬制品销售; 控股公司服务; 规划设计管理; 城市绿化管理; 物业管理 (除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
提到设计管理;城市绿化管理;物业管理(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动) 长兴城市建 设投资集团 有限公司 2,300,000 — 般项目:以自有资金从事投资活动;市政设施管理;自有资金从事投资活动;市政设施管理;自有资金从事投资活动;中政设施管理;自有资金从事投资活动;中政设施管理;自有资金从事投资活动。并可项目;建设工程施工;餐饮服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。许可项目:建设工程施工;餐饮服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和服务;生遗营及运营;港口、铁路建设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)—般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进口;国内贸易代理;物业管理、集贸市场管理服务;流店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售。全属材料销售;产业的有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)		A _		
法领经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动) 《 2007-03-29 2,300,000 1,000.00 2,300,000 2000.00		28 6		塑料制品销售; 金属制品销售; 控股公司服务;
长兴城市建设投资集团有限公司 2,300,000 ,000.00				规划设计管理;城市绿化管理;物业管理(除依
长兴城市建设投资集团有限公司 2,300,000 一般项目:以自有资金从事投资活动;市政设施管理;自有资金投资的资产管理服务;土地整治服务;建筑材料销售;餐饮管理(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目:建设工程施工;餐饮服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 赞授信付款资产借款人 2008—11—10 3,000,000 股权投资:产业园区的开发建设、管理、运营和股级常用,2008—11—10 3,000,000 股权投资:产业园区的开发建设和运营。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,000.00 股权投资:产业园区的开发建设和运营。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,000.00 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅游业务;特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)——般项目:园区管理服务:市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;销费,进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;销售;治金专用设备销售;潜在金专用设备销售。普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展
實理: 自有資金投資的資产管理服务: 土地整治服务: 建筑材料销售: 餐饮管理 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目: 建设工程施工; 餐饮服务 (依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 妈奴个人消费投信付款资产借款人 (依州金龙湖 (2008—11—10 (20				经营活动)
實理: 自有資金投資的資产管理服务: 土地整治服务: 建筑材料销售: 餐饮管理 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目: 建设工程施工; 餐饮服务 (依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 妈奴个人消费投信付款资产借款人 (依州金龙湖 (2008—11—10 (20	长兴城市建	2007-03-29	2, 300, 000	一般项目:以自有资金从事投资活动:市政设施
服务;建筑材料销售:餐饮管理(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目:建设工程施工;餐饮服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 与产情数人 徐州金龙湖 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和服务;土地综合开发建设及运营;港口、铁路建设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。		2007 00 27		
准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目:建设工程施工;餐饮服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 ———————————————————————————————————			, 000. 00	
动)。许可项目:建设工程施工;餐饮服务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 妈做个人消费投信付款资产借款人 徐州金龙湖 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和股外,000.00 股权投资;产业园区的开发建设及运营;港口、铁路建设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动),000.00 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅游业务;特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;流后管理;企业管理;租赁服务;不资源管理;资源再生利用技术研发;水资源管理;资源再生利用技术研发;水资源管理;资源再生利用技术研发;水资源管理;资源再生利用技术研发;水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金金专用设备销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;第二类医疗器械销售;治金专用设备销售;第二类医疗器械销售;治金专用设备销售;第二类医疗器械销售;治金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)	有队公司			
法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。 蚂蚁个人消费授信付款资产借款人 徐州金龙湖 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和股股集团有限公司 正本 2022-03-10 5,000,000 许可项目:房地产开发建设及运营;港口、铁路建设抵准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 正本 3,000,000 许可项目:房地产开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 正本 4,000,000 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅游企业商市发展集团有限公司 基础 4,100,000 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅游业务;特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:房地产程度等活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:房地产租赁票,本质设备管理;城市绿化管理;货物进出口;国内贸易代理;物业管理;集市场管理服务;市成设备管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;等二类医疗器械销售;治金专用设备销售;等二类医疗器械销售;治金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
超級个人消費投信付款資产借款人 徐州金龙湖控股集团有限公司 2008-11-10 5,000,000 最权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和服务;土地综合开发建设及运营;港口、铁路建设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 江苏杨子江园际冶金工业园城市发展集团有限公司 5,000,000 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅游业务;特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;普温机械设备实装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
四級个人消费授信付款资产借款人 徐州金龙湖控股集团有限公司 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和股条;土地综合开发建设及运营;港口、铁路建设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 1工苏扬子江国际治金工业园城市发展集团有限公司 5,000,000 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工:旅游业务:特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;普温机械设备实装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展
赞授信付款 资产借款人 徐州金龙湖 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和股投股集团有限公司 2022-03-10 5,000,000 ,000 设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅游业务;特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业出口;技术进出口;国内贸易代理;物业出口;技术进出口;国内贸易代理;物工管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。
资产借款人 徐州金龙湖 控股集团有 限公司 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和 服务;土地综合开发建设及运营;港口、铁路建设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 2022-03-10 5,000,000 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅游业务;特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)	蚂蚁个人消	A F	-	-
徐州金龙湖 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和服务;土地综合开发建设及运营;港口、铁路建设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 江苏扬子江国际冶金工业园城市发展集团有限公司 5,000,000 ,000 ,000 ,000 ,000 ,000 ,00	费授信付款			
徐州金龙湖 2008-11-10 3,000,000 股权投资;产业园区的开发建设、管理、运营和服务;土地综合开发建设及运营;港口、铁路建设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 江苏扬子江国际冶金工业园城市发展集团有限公司 5,000,000 ,000 ,000 ,000 ,000 ,000 ,00	资产借款人			
度股集团有限公司		2008-11-10	3 000 000	股权投资·产业园区的开发建设、管理、运营和
限公司 设、运营及管理;供应链管理;通过投资参股参与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 江苏扬子江 国际冶金工业园城市发展集团有限公司 5,000,000 ,000.00 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅游业务;特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)		2000 11 10		
与开发区投资项目的开发建设和运营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 江苏扬子江			, 000. 00	
经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) 江苏扬子江	162-0			
江苏扬子江 2022-03-10 5,000,000 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅 河北 条; 特种设备安装改造修理 (依法须经批准 的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准) 一般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
江苏扬子江 2022-03-10 5,000,000 许可项目:房地产开发经营;建设工程施工;旅 河北 条; 特种设备安装改造修理(依法须经批准 的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目:园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
国际冶金工业园城市发展集团有限公司 游业务: 特种设备安装改造修理(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)一般项目: 园区管理服务; 市政设施管理; 城市绿化管理; 货物进出口; 技术进出口; 国内贸易代理; 物业管理; 集贸市场管理服务; 酒店管理; 企业管理; 租赁服务(不含许可类租赁服务); 水资源管理; 资源再生利用技术研发; 水污染治理; 非居住房地产租赁; 会议及展览服务; 建筑用钢筋产品销售; 机械设备销售; 金属材料销售; 第二类医疗器械销售; 冶金专用设备销售; 普通机械设备安装服务; 国内货物运输代理; 以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)				
业园城市发展集团有限公司 () 以审批结果为准() 一般项目: 园区管理服务;市政设施管理;城市绿化管理;货物进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)		2022-03-10		
展集团有限公司 具体经营项目以审批结果为准)一般项目: 园区管理服务; 市政设施管理; 城市绿化管理; 货物进出口; 技术进出口; 国内贸易代理; 物业管理; 集贸市场管理服务; 酒店管理; 企业管理; 租赁服务 (不含许可类租赁服务); 水资源管理; 资源再生利用技术研发; 水污染治理; 非居住房地产租赁; 会议及展览服务; 建筑用钢筋产品销售; 机械设备销售; 金属材料销售; 第二类医疗器械销售; 冶金专用设备销售; 普通机械设备安装服务; 国内货物运输代理; 以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)	国际冶金工		, 000. 00	游业务; 特种设备安装改造修理(依法须经批准
管理服务; 市政设施管理; 城市绿化管理; 货物进出口; 技术进出口; 国内贸易代理; 物业管理; 集贸市场管理服务; 酒店管理; 企业管理; 租赁服务 (不含许可类租赁服务); 水资源管理; 资源再生利用技术研发; 水污染治理; 非居住房地产租赁; 会议及展览服务; 建筑用钢筋产品销售; 机械设备销售; 金属材料销售; 第二类医疗器械销售; 冶金专用设备销售; 普通机械设备安装服务; 国内货物运输代理; 以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)	业园城市发			的项目,经相关 <mark>部门批准后方可开展</mark> 经营活动,
进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)	展集团有限			具体经营项目以审批结果为准)一般项目:园区
进出口;技术进出口;国内贸易代理;物业管理;集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)	公司			管理服务; 市政设施管理; 城市绿化管理; 货物
集贸市场管理服务;酒店管理;企业管理;租赁服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
服务(不含许可类租赁服务);水资源管理;资源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
源再生利用技术研发;水污染治理;非居住房地产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售;机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
产租赁;会议及展览服务;建筑用钢筋产品销售; 机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械 销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服 务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活 动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法 自主开展经营活动)				
机械设备销售;金属材料销售;第二类医疗器械销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
销售;冶金专用设备销售;普通机械设备安装服务;国内货物运输代理;以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				
务; 国内货物运输代理; 以自有资金从事投资活动(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)				
动(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)				销售; 冶金专用设备销售; 普通机械设备安装服
自主开展经营活动)				务; 国内货物运输代理; 以自有资金从事投资活
				动 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法
				自主开展经营活动)
	马上导流、	_	-	-



信托自主审		
核通过的借		
款人		

(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	** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** ** **	报告期投资的证	E券 报告期投资的证券
大块刀石称	-分八吗	数量(张)	金额 (元)
-AT//\		-	_

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	金融工具名	报告期投资的证券	报告期投资的证券
大块刀石孙	码	称	数量	金额 (元)
江苏省国际	ZZGL2025040	江苏信托安	28, 008, 594. 00	35, 460, 000. 00
信托有限责	91189	源5号集合		
任公司		资金信托计		
		划		
江苏省国际	ZZGL2025040	江苏信托安	69, 538, 128 <mark>. 00</mark>	70, 000, <mark>00</mark> 0. 00
信托有限责	91186	源2号集合		12
任公司		资金信托计		
		划	_ YA 7/4	
江苏省国际	ZZGL2025040	江苏信托安	2, 502, 845. <mark>00</mark>	2, 740, 000. 00
信托有限责	91190	源 6 号集合		
任公司		资金信托计		
		划		

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	江苏苏州农村商业银行股份有限公	364. 08
	司	
代销费	江苏银行股份有限公司	1, 115, 425. 80
代销费	江苏仪征农村商业银行股份有限公	1, 378. 22
	司	
托管费	江苏银行股份有限公司	287, 983. 16



二级交易	苏银理财有限责任公司	552, 477, 316. 86
代销费	苏州银行股份有限公司	34, 499. 55

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0.00元。

(五) 自有资金投资情况

产品名称	4	寺有份额(份)	
A-A/II		-	

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)
2025-09-30	5, 626, 799, 607. 26
2025-06-30	5, 626, 799, 607. 26

四、投资运作情况

1、运作期回顾

本理财产品以固收类资产和非标资产为主,主要配置优质非标与中高等级债券,通过对宏观经济、市场利率、债券市场需求供给的变化、信用风险等进行充分研判,主动构建并调整债券资产投资组合,力争获取超额收益。三季度债券市场整体呈震荡上行趋势,产品整体表现较为稳健,后续有望继续提供长期稳健收益。

2、后市展望及下阶段投资策略

基本面方面,三季度 GDP 同比增长 4.8%,较二季度回落 0.4 个百分点,环比增长 1.1%,主要受外部环境复杂严峻与国内结构调整压力叠加影响。工业生产保持活力,前三季度规模以上工业增加值同比增长6.2%,其中装备制造业、高技术制造业增速分别达 9.7%、9.6%,显著快于整体工业水平。金融数据上,前三季度社会融资规模增量累计 30.09 万亿元,同比多增 4.42 万亿元,政府债券净融资 11.46 万亿元(同比多增 4.28 万亿元)成为核心拉动项。债券市场方面,受股债跷跷板影响以及公募基金费率新规引发部分债基赎回压力,利率债收益率整体呈现震荡上行格局。

未来,根据市场变化,控制组合久期处于合理稳健区间。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,紧密跟踪市场变化,强化投资研究分析,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

本产品持仓优质非标资产与中高等级债券, 抗市场波动能力较强, 通过组合久期管理、流动性指标监测等多项措施持续加强久期与流动性管理, 有效控制产品的流动



性风险。

苏银理财有限责任公司 2025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。

