

创鑫 35 天 E 款开放式净值型理财产品
2021 年年度报告暨下半年报告暨第四季度报告

产品管理人：锦州银行股份有限公司

产品托管人：招商银行股份有限公司

报 告 期：2021 年 01 月 01 日-2021 年 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

产品名称	创鑫 35 天 E 款开放式净值型
理财产品代码	CX2020QX35DE
产品登记编码	C1081420000279
产品托管机构	招商银行股份有限公司
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品存续份额	176468584.98
产品期限	1827 天
风险级别	R2(中低风险)
产品起始日期	2020-12-02
产品终止日期	2025-12-03
业绩比较基准	3.8%

二、净值、存续规模及收益表现

理财产品总份额	176468584.98
估值日期	2021-12-31
理财产品份额净值	1.0453
理财产品累计净值	1.0453
理财产品资产净值	184466155.26
成立以来份额净值增长率	4.53%

三、期末产品资产情况

资产类别	穿透前占总资产的比例	穿透后占总资产比例
现金及银行存款	-	-
同业存单	-	-
拆放同业及买入返售	-	-
债券	-	100.0%
理财直接融资工具	-	-

新增可投资资产	-	-
非标准化债权类资产	-	-
权益类资产	-	-
金融衍生品	-	-
代客境外理财投资 QDII	-	-
商品类资产	-	-
另类资产	-	-
公募基金	-	-
私募基金	-	-
资产管理产品	100.0%	-
委外投资——协议方式	-	-
合计	-	-

四、期末前十大资产持仓

序号	资产名称	代码	持有金额 (万元)	占净资产的比例
1	20 招商银行永续债 01	2028023	1615.69	8.76%
2	20 杭州银行永续债	2020002	1403.52	7.61%
3	20 江苏银行永续债	2020016	1215.88	6.59%
4	20 光大银行永续债	2028037	820.2	4.45%
5	20 浦发银行永续债	2028051	819.02	4.44%
6	19 国开 02	190202	719.71	3.90%
7	21 海通 11	185010	705.97	3.83%
8	20 盐城高新 MTN002	102001872	635.92	3.45%
9	21 广州银行二级	2120046	572.3	3.10%
10	19 鹰投 02	162753	550.33	2.98%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产。

六、投资账户信息

户名	创鑫 35 天开放式净值型 E 款
账号	124904440710919
开户行	招商银行沈阳分行营业部

七、产品组合流动性风险分析

本产品为定期开放式产品，存续期可以申购及赎回，投资组合流动性管理要求较高。管理人通过动态调整资产组合的流动性，使其与产品申购、赎回安排相匹配，管理人在收到投资者赎回申请后及时进行变现操作。管理期内，管理人维持合理的高流动性资产持有比例（现金、国债、央票、政金债等）和适度的杠杆水平，并有效控制资产的久期结构，保障流动性稳健。