

创鑫 35 天 A 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 A 款开放式净值型
理财产品代码	CX2020QX35DA
产品登记编码	C1081420000283
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	179305376.54
产品期限	1827 天
风险级别	R2(中低风险)
产品起始日期	2020-11-04
产品终止日期	2025-11-05
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	179305376.54
估值日期	2021-12-31
理财产品份额净值	1.0486
理财产品累计净值	1.0486
理财产品资产净值	188026408.15
成立以来份额净值增长率	4.86%

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 江苏银行永续债	2020016	389.79	2.07%
2	20 招商银行永续债 01	2028023	334.09	1.78%
3	21 招商银行永续债	2128047	301.9	1.61%
4	21 进出 16	210316	269.07	1.43%
5	21 邮储银行二级 02	2128029	267.04	1.42%
6	21 光证 Y1	188104	250.93	1.33%
7	21 浙商银行永续债	2120107	241.94	1.29%
8	20 青城 Y1	163503	214.9	1.14%
9	21 中证 Y2	188529	212.36	1.13%
10	20 新华人寿	2023010	203.84	1.08%

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 A 款
账号	124904440710325
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。