

创鑫 226 期 366 天 A 款封闭式净值型理财产品 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：中国工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 226 期 366 天 A 款封闭式净值型
理财产品代码	CX2021QX226366D
产品登记编码	C1081421000051
产品托管机构	中国工商银行股份有限公司
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型
产品投资性质	固定收益类
产品募集规模	9289.1 万元
产品期限	366 天
风险级别	R2(中低风险)
产品起始日期	2021-05-18
产品终止日期	2022-05-19
业绩比较基准	4.6%

二、净值、存续规模及收益表现

理财产品总份额	92891000
估值日期	2021-12-31
理财产品份额净值	1.0293
理财产品累计净值	1.0293
理财产品资产净值	95612377.11
成立以来份额净值增长率	2.93%

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	201.1	2.10%
2	20 招商银行永续债 01	2028023	172.36	1.80%
3	21 招商银行永续债	2128047	155.75	1.63%
5	21 进出 16	210316	138.81	1.45%
4	21 邮储银行二级 02	2128029	137.77	1.44%
6	21 光证 Y1	188104	129.46	1.35%
7	21 浙商银行永续债	2120107	124.82	1.31%
8	20 青城 Y1	163503	110.87	1.16%
9	21 中证 Y2	188529	109.56	1.15%
10	20 新华人寿	2023010	105.16	1.10%

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	工商银行-锦州银行创鑫系列理财产品托管专户
账号	1001190729550095820
开户行	中国工商银行上海市分行第二营业部

七、产品组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，存续期内无申购赎回，投资组合流动性管理主要体现在资产端久期及组合杠杆主动管理为主。市场方面，金融市场流动性整体宽松，利率持续低位波动，管理人维持适度的杠杆操作并控制产品久期，产品流动性稳健。