

锦州银行创鑫 35 天 E 款开放式理财产品 2022 年年度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：2022 年 01 月 01 日-2022 年 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

产品名称	锦州银行创鑫 35 天 E 款开放式
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	154, 101, 551. 50
报告期末杠杆水平	101. 68%
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. 40%

二、净值、存续规模及收益表现

理财产品总份额	154, 101, 551. 50
估值日期	2022-12-31
理财产品份额净值	1. 0821
理财产品累计净值	1. 0821
理财产品资产净值	166, 750, 881. 75
成立以来年化收益率	3. 94%

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	-	1. 20%
同业存单	-	-
拆放同业及买入返售	-	1. 49%
债券	-	97. 31%

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	100.00%	-
委外投资——协议方式	-	-
合计	100.00%	100.00%

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	22 国开 16	220216. IB	973. 19	5. 84%
2	19 徽商银行永续债	1920076. IB	728. 09	4. 37%
3	22 光大环境 GN001 (碳中和债)	132280033. IB	592. 51	3. 55%
4	20 盐城高新 MTN002	102001872. IB	527. 27	3. 16%
5	22 杭州联合农商二级 01	2221014. IB	523. 31	3. 14%
6	20 浦银租赁二级	2022027. IB	464. 69	2. 79%
7	21 厦门银行二级 01	2120088. IB	458. 97	2. 75%
8	21 周口城投 PPN002	032180050. IB	456. 41	2. 74%
9	19 鹰投 02	162753. SH	455. 37	2. 73%
10	22 知识城 MTN001	102280678. IB	395. 81	2. 37%

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	锦州银行股份有限公司-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。