

锦州银行创鑫对公 35 天 B 款开放式理财产品 2023 年上半年报告暨第二季度报告

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：2023 年 01 月 01 日-2023 年 06 月 30 日

一、理财产品基本情况

| | |
|----------|----------------------|
| 产品名称 | 锦州银行创鑫对公 35 天 B 款开放式 |
| 理财产品代码 | CXDG2021QX35DB |
| 产品登记编码 | C1081421000232 |
| 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 | 2,048,661.80 |
| 报告期末杠杆水平 | 107.08% |
| 产品期限 | 1827 天 |
| 风险级别 | R2（中低风险） |
| 产品起始日期 | 2021 年 11 月 24 日 |
| 产品终止日期 | 2026 年 11 月 25 日 |
| 业绩比较基准 | 3.30% |

二、净值、存续规模及收益表现

| | |
|-----------|--------------|
| 理财产品总份额 | 2,048,661.80 |
| 估值日期 | 2023-06-30 |
| 理财产品份额净值 | 1.0361 |
| 理财产品累计净值 | 1.0361 |
| 理财产品资产净值 | 2,122,553.96 |
| 成立以来年化收益率 | 2.26% |

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 | - | 0.82% |
| 同业存单 | - | 17.25% |
| 拆放同业及债券买入返售 | - | 0.18% |
| 债券 | - | 81.75% |
| 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 | 12.45 | 5.87% |
| 2 | 19 徽商银行永续债 | 1920076.IB | 8.01 | 3.78% |
| 3 | 20 邮储银行永续债 | 2028006.IB | 6.99 | 3.29% |
| 4 | 23 建设银行 CD035 | 112305035.IB | 6.75 | 3.18% |
| 5 | 23 交通银行 CD136 | 112306136.IB | 6.72 | 3.16% |
| 6 | 23 农业银行 CD093 | 112303093.IB | 6.71 | 3.16% |
| 7 | 22 光大环境 GN001(碳中和债) | 132280033.IB | 6.21 | 2.93% |
| 8 | 20 盐城高新 MTN002 | 102001872.IB | 5.75 | 2.71% |
| 9 | 21 周口城投 PPN002 | 032180050.IB | 4.96 | 2.34% |
| 10 | 19 鹰投 02 | 162753.SH | 4.95 | 2.33% |

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-创鑫对公 35 天 B 款开放式 |
| 账号 | 124904440710646 |
| 开户行 | 招商银行股份有限公司沈阳分行营业部 |

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。