

锦州银行锦鲤鸿运周到 001 期开放式理财产品 2023 年第三季度报告

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 07 月 01 日-2023 年 09 月 30 日

一、理财产品基本情况

| | |
|----------|---------------------|
| 产品名称 | 锦州银行锦鲤鸿运周到 001 期开放式 |
| 理财产品代码 | JLHYDSZD07D001A |
| 产品登记编码 | C1081421000197 |
| 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 | 650,416,542.69 |
| 报告期末杠杆水平 | 108.11% |
| 产品期限 | 1911 天 |
| 风险级别 | R2（中低风险） |
| 产品起始日期 | 2021 年 10 月 20 日 |
| 产品终止日期 | 2027 年 01 月 13 日 |
| 业绩比较基准 | 3.10% |

二、净值、存续规模及收益表现

| | |
|-----------|----------------|
| 理财产品总份额 | 650,416,542.69 |
| 估值日期 | 2023-09-30 |
| 理财产品份额净值 | 1.0652 |
| 理财产品累计净值 | 1.0652 |
| 理财产品资产净值 | 692,855,238.64 |
| 成立以来年化收益率 | 3.35% |

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 | - | 1.09% |
| 同业存单 | - | 17.75% |
| 拆放同业及债券买入返售 | - | - |
| 债券 | - | 81.16% |
| 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 | 3,416.48 | 4.93% |
| 2 | 19 徽商银行永续债 | 1920076.IB | 2,657.83 | 3.84% |
| 3 | 23 国开 11 | 230211.IB | 2,242.41 | 3.24% |
| 4 | 23 建设银行 CD035 | 112305035.IB | 2,229.13 | 3.22% |
| 5 | 23 交通银行 CD136 | 112306136.IB | 2,215.39 | 3.20% |
| 6 | 23 农业银行 CD093 | 112303093.IB | 2,213.91 | 3.20% |
| 7 | 23 建设银行 CD173 | 112305173.IB | 2,208.09 | 3.19% |
| 8 | 23 光大银行 CD192 | 112317192.IB | 2,200.64 | 3.18% |
| 9 | 22 光大环境 GN001(碳中和债) | 132280033.IB | 2,054.88 | 2.97% |
| 10 | 23 川水电 MTN001 | 102381991.IB | 2,032.87 | 2.93% |

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 | 锦州银行锦鲤鸿运周到 001 期开放式理财产品 |
| 账号 | 124904440710339 |
| 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。