

锦州银行创鑫 35 天 D 款开放式理财产品 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	锦州银行创鑫 35 天 D 款开放式
理财产品代码	CX2020QX35DD
产品登记编码	C1081420000280
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	140,122,329.15
报告期末杠杆水平	108.69%
产品期限	1085 天
风险级别	R2（中低风险）
产品起始日期	2020 年 11 月 25 日
产品终止日期	2023 年 11 月 15 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	140,122,329.15
估值日期	2023-09-30
理财产品份额净值	1.1095
理财产品累计净值	1.1095
理财产品资产净值	155,466,734.81
成立以来年化收益率	3.84%

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	770.74	4.96%
2	19 徽商银行永续债	1920076.IB	599.59	3.86%
3	23 国开 11	230211.IB	505.87	3.25%
4	23 建设银行 CD035	112305035.IB	502.88	3.23%
5	23 交通银行 CD136	112306136.IB	499.78	3.21%
6	23 农业银行 CD093	112303093.IB	499.44	3.21%
7	23 建设银行 CD173	112305173.IB	498.13	3.20%
8	23 光大银行 CD192	112317192.IB	496.45	3.19%
9	22 光大环境 GN001(碳中和债)	132280033.IB	463.57	2.98%
10	23 川水电 MTN001	102381991.IB	458.60	2.95%

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 D 款
账号	124904440710723
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。