

# 锦州银行锦鲤鸿运速达 001 期开放式理财产品 2023 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：2023 年 01 月 01 日-2023 年 12 月 31 日

## 一、理财产品基本情况

|          |                     |
|----------|---------------------|
| 产品名称     | 锦州银行锦鲤鸿运速达 001 期开放式 |
| 理财产品代码   | JLHYDSSD01D001A     |
| 产品登记编码   | C1081421000196      |
| 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   | 1,104,957,292.55    |
| 报告期末杠杆水平 | 103.82%             |
| 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   | 2.80%               |

## 二、净值、存续规模及收益表现

|           |                  |
|-----------|------------------|
| 理财产品总份额   | 1,104,957,292.55 |
| 估值日期      | 2023-12-31       |
| 理财产品份额净值  | 1.0686           |
| 理财产品累计净值  | 1.0686           |
| 理财产品资产净值  | 1,180,748,886.92 |
| 成立以来年化收益率 | 3.12%            |

## 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     | -          | 1.11%     |
| 同业存单        | -          | 17.07%    |
| 拆放同业及债券买入返售 | -          | 1.38%     |
| 债券          | -          | 80.44%    |
| 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% |

#### 四、期末前十大资产持仓

| 序号 | 资产名称                | 代码           | 持有金额<br>(万元) | 占净资产的比例 |
|----|---------------------|--------------|--------------|---------|
| 1  | 23 国开 06            | 230206.IB    | 8,554.19     | 7.24%   |
| 2  | 19 徽商银行永续债          | 1920076.IB   | 4,827.20     | 4.09%   |
| 3  | 23 国开 11            | 230211.IB    | 4,236.00     | 3.59%   |
| 4  | 23 建设银行 CD035       | 112305035.IB | 4,219.64     | 3.57%   |
| 5  | 23 交通银行 CD136       | 112306136.IB | 4,190.34     | 3.55%   |
| 6  | 23 农业银行 CD093       | 112303093.IB | 4,187.86     | 3.55%   |
| 7  | 23 建设银行 CD173       | 112305173.IB | 4,175.48     | 3.54%   |
| 8  | 23 光大银行 CD192       | 112317192.IB | 4,160.64     | 3.52%   |
| 9  | 22 光大环境 GN001(碳中和债) | 132280033.IB | 3,896.85     | 3.30%   |
| 10 | 23 川水电 MTN001       | 102381991.IB | 3,853.61     | 3.26%   |

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  | 锦州银行锦鲤鸿运速达 001 期开放式理财产品 |
| 账号  | 124904440710538         |
| 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。