

锦州银行锦鲤鸿运最短持有 30 天开放式 2025 年 第一季度报告

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：2025 年 01 月 01 日-2025 年 03 月 31 日

一、理财产品基本情况

产品名称	锦州银行锦鲤鸿运最短持有 30 天开放式
理财产品代码	JLHYDSZD30D001A
产品登记编码	C1081423000111
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	158,781,579.86
报告期末杠杆水平	106.91%
产品期限	1827 天
风险级别	R2（中低风险）
产品起始日期	2023 年 06 月 01 日
产品终止日期	2028 年 06 月 01 日
业绩比较基准	2.30%

二、净值、存续规模及收益表现

理财产品总份额	158,781,579.86
估值日期	2025-03-31
理财产品份额净值	1.0510
理财产品累计净值	1.0510
理财产品资产净值	166,879,861.71
成立以来年化收益率	2.78%

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	-	1.23%
同业存单	-	58.57%
拆放同业及债券买入返售	-	33.65%
债券	-	6.55%
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%	-
委托投资——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 (万元)	占净资产的比例
1	20 国开 12	200212.IB	1,153.69	6.91%
2	24 交通银行 CD405	112406405.IB	791.58	4.74%
3	24 中国银行 CD037	112404037.IB	791.21	4.74%
4	24 建设银行 CD240	112405240.IB	791.19	4.74%
5	24 交通银行 CD237	112406237.IB	791.14	4.74%
6	24 交通银行 CD273	112406273.IB	789.72	4.73%
7	24 建设银行 CD317	112405317.IB	789.25	4.73%
8	24 建设银行 CD328	112405328.IB	788.71	4.73%
9	24 农业银行 CD257	112403257.IB	787.17	4.72%
10	24 交通银行 CD344	112406344.IB	786.98	4.72%

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	锦州银行锦鲤鸿运最短持有 30 天开放式理财产品
账号	955910010610000
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。