“承德银行承溢盈人民币理财产品第四十二期”

运作情况报告

1. 产品情况介绍

（一）产品要素

承德银行承溢盈人民币理财产品第四十二期（产品代码CYY0042）其关键要素如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 中债产品登记编码 | C1089222000005 |
| 起息日 | 2022年1月26日 |
| 到期日 | 2022年11月8日 |
| 产品期限 | 286天 |
| 投资性质 | 固定收益类产品 |
| 业绩比较基准 | 4.0% |
| 产品管理人 | 承德银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 宁波银行股份有限公司 |

1. 产品持仓状况

截至2022年1月31日，本产品投资的持仓资产结构如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产类别** | **具体资产** | **占比（%）** |
| 现金及银行存款 | 现金及活期存款 | 0.01 |
| 资产管理产品 | 信托产品 | 99.99 |

1. 产品持仓前十大资产

截至2022年1月31日，本产品持仓前十大资产市值合计4721万元，占全部持仓资产规模合计99.99%。产品持仓前十大资产如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 资产名称 | 持仓市值（万元） | 占比（%） |
| 21国开01 | 584.31 | 12.38 |
| 21国开10 | 549.89 | 11.65 |
| 20鲁高速MTN003 | 465.71 | 9.86 |
| 19鲁黄金MTN001 | 464.19 | 9.83 |
| 20川能Y1 | 463.58 | 9.82 |
| 20沪国际 | 456.59 | 9.67 |
| 19国开14 | 452.36 | 9.58 |
| 21浦发银行CD189 | 437.37 | 9.26 |
| 19甘公Y1 | 425.99 | 9.02 |
| 21沪国际集MTN001 | 421.01 | 8.92 |

1. 理财产品业绩表现

截至2022年1月31日，本产品存续份额为47216000份，持有资产总规模为47216001.2元，产品资产净值为47214759.32元，单位净值为1.0000元，当前周期收益率为0%。

1. 产品组合流动性风险分析

本产品为封闭式产品，报告期内产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

1. 本报告期主要操作回顾

本报告期，产品管理人采取稳健的投资策略，通过配置资质优良且久期合理的资产，实现了产品单位净值的稳健增长。

承德银行股份有限公司

2022年2月9日

**免责声明**

本报告内容仅供报告阅读者参考，一切商业决策均将由报告阅读者综合各方信息后自行作出，对于本报告所提供的信息导致的任何直接或间接的后果，管理人承德银行股份有限公司不承担任何责任。

本报告版权仅为管理人所有，未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制和发表。除非是已被公开出版刊物正式刊登，否则，均应被视为非公开的研讨性分析行为。如引用、刊发，需注明出处为承德银行股份有限公司，且不得对本报告进行有悖原意的引用、删节和修改。

管理人承德银行股份有限公司对于本免责声明条款具有修改和最终解释权。