

招商银行日日鑫理财计划
2019 年第 4 季度报告
(产品代码：80008)

理财产品管理人：招商银行股份有限公司

理财产品托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：2020 年 1 月 21 日

目 录

§ 1	重要提示	3
1.1	重要提示	3
§ 2	理财产品简介	3
2.1	理财产品基本情况	3
§ 3	理财产品净值表现	4
3.1	截至报告期末产品资产净值及份额净值	4
§ 4	管理人报告	4
4.1	管理人对报告期内理财产品的投资策略说明	4
4.2	理财产品报告期内参与关联方交易情况	4
§ 5	托管人报告	6
5.1	托管人报告	6
§ 6	投资组合报告	7
6.1	期末理财产品资产组合情况	7
6.2	期末投资组合前十名资产	7
6.3	期末非标准化债权类资产信息	8
6.4	期末信贷资产收益权资产信息	8

§ 1 重要提示

1.1 重要提示

- 1、本报告适用于招商银行日日鑫理财计划。产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- 2、理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。
- 3、理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。
- 4、本报告期自 2019 年 10 月 1 日起至 12 月 31 日止。

注：除非本报告另有说明，本报告内的“元”均指“人民币元”

§ 2 理财产品简介

2.1 理财产品基本情况

理财产品代码	80008
理财产品名称	招商银行日日鑫理财计划
理财产品登记编码	C1030818A004714
产品投资类型	固定收益类
产品募集方式	公募
理财产品运作方式	开放式
业绩比较基准	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
产品风险评级	R2（稳健型）
杠杆水平上限	140%
报告期末理财产品份额总额	18,380,254,164.00
理财产品成立日	2018 年 8 月 1 日
理财产品计划到期日	2048 年 8 月 1 日（如遇非交易日期顺延至下一交易日，或在理财计划存续期内招商银行根据本产品说明书约定事由宣布提前或延期终止本理财计划之日。）

§ 3 理财产品净值表现

3.1 截至报告期末产品资产净值及份额净值

截至本报告期末，产品的资产净值为 18,380,254,164.00 元。

§ 4 管理人报告

4.1 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

4.1.1 报告期内理财产品投资策略和运作分析

债券市场 2019 年四季度整体呈现震荡态势，体现出上有顶，下有底的走势。前半段受猪肉涨价引起的通胀预期影响，收益率有所上升；后半段受经济、金融数据疲弱及央行政策的调整，收益率有所下降。流动性方面，四季度以来，央行加大了中长期流动性投放，超量续作 MLF，流动性总量合理充裕，市场情绪由紧转松。货币政策仍保持定力，主要目标在于保就业和经济稳增长。期限利差整体压缩，信用利差保持稳定，整体处于低位。

报告期内，鉴于流动性较为宽松，资金成本较低，产品保持一定的杠杆运作；适度拉长久期增厚收益；配置品种方面，以高等级债券和同业存单为主；适度加大 ABS 配置。

4.1.2 管理人对未来的简要展望

长期来看，经济会有一定下行压力；短期来看，基建发力的势头有所显现，此外部分行业库存周期见底可能也会对工业增加值提供助力；长周期与短周期的博弈，预计将带来 2020 年债券市场的波动加剧。

4.2 理财产品报告期内参与关联方交易情况

4.2.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
招商银行股份 有限公司	1989373	19 招银和智 6 优先 A2	1,000,000	100,000,000.00

招商银行股份有限公司	1989388	19 招银和家 3 优先 A2	500,000	50,000,000.00
国泰君安证券股份有限公司	071900106	19 国泰君安 CP005	1,600,000	160,324,486.12
重庆银行股份有限公司	111970146	19 重庆银行 CD128	500,000	48,477,800.00
重庆银行股份有限公司	111970459	19 重庆银行 CD132	600,000	58,145,940.00
重庆银行股份有限公司	111976833	19 重庆银行 CD177	1,500,000	149,578,950.00
重庆银行股份有限公司	111970710	19 重庆银行 CD135	2,000,000	193,836,000.00
重庆银行股份有限公司	111975922	19 重庆银行 CD167	1,500,000	145,250,400.00
招银金融租赁有限公司	1822020	18 招银租赁债 03	100,000	10,300,132.30

4.2.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
招商证券股份有限公司	1989373	19 招银和智 6 优先 A2	1,000,000	100,000,000.00
招商证券股份有限公司	1989388	19 招银和家 3 优先 A2	500,000	50,000,000.00
招商证券股份有限公司	1989404	19 融享 3A1	300,000	30,000,000.00
中信建投证券股份有限公司	1989382	19 工元致远 1A	1,000,000	100,000,000.00
重庆银行股份有限公司	111970146	19 重庆银行 CD128	500,000	48,477,800.00

重庆银行股份 有限公司	111970459	19 重庆银行 CD132	600,000	58,145,940.00
重庆银行股份 有限公司	111976833	19 重庆银行 CD177	1,500,000	149,578,950.00
重庆银行股份 有限公司	111970710	19 重庆银行 CD135	2,000,000	193,836,000.00
重庆银行股份 有限公司	111975922	19 重庆银行 CD167	1,500,000	145,250,400.00
招商银行股份 有限公司	071900133	19 东方证券 CP004	1,000,000	100,000,000.00

4.2.3 理财产品在报告期内其他重大关联交易

资产代码	资产名称	交易类型	关联方角色	关联方名称	总金额(单位:元)
-	-	-	-	-	-

§ 5 托管人报告

5.1 托管人报告

托管人声明,在本报告期内,理财产品托管人——招商银行股份有限公司严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定,尽职尽责地履行了托管职责。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下,在我行能够知悉和掌握的情况范围内,我行对理财产品管理人报告中的财务数据进行了复核,未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

§ 6 投资组合报告

6.1 期末理财产品资产组合情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		资产余额 (单位：元)	占产品总资产 的比例(%)	资产余额 (单位：元)	占产品总资产 的比例(%)
1	固定收益类	20,702,877,520.71	100.00	-	-
	其中：债券	15,136,777,929.97	73.11	-	-
	一般债权	40,630,772.60	0.20	-	-
	资产支持证券	2,114,753,718.49	10.21	-	-
	现金及货币工具	3,410,715,099.65	16.47	-	-
	含权债权	-	-	-	-
2	权益类	-	-	-	-
3	商品类	-	-	-	-
4	金融衍生类	-	-	-	-
5	混合类	-	-	-	-
	合计	20,702,877,520.71	100.00	-	-

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

6.2 期末投资组合前十项资产

序号	资产名称	期末资产余额 (单位：元)	占产品净资产 的比例(%)
1	17 工商银行二级 01	747,444,278.69	4.07
2	18 建设银行二级 01	323,470,816.66	1.76
3	中国光大银行大连分行-同业存款 C760	306,853,000.00	1.67

4	19 成都银行 CD266	299,581,196.90	1.63
5	工银金融租赁-同业借款	281,739,500.00	1.53
6	中国长城资产管理-同业借款	264,575,662.22	1.44
7	招银金融租赁-同业借款	201,390,277.78	1.10
8	19 陕交建 SCP004	201,127,948.87	1.09
9	19 厦门银行 CD243	199,811,297.02	1.09
10	19 上海银行 CD378	199,685,925.10	1.09

注：占产品净资产的比例=资产余额/产品净资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

6.3 期末非标准化债权类资产信息

项目名称	融资客户名称	项目剩余融资期限 (单位:天)	报告期内到期收益率预估 (%)	交易结构
-	-	-	-	-

注：报告期内到期收益率预估是指报告期内管理人根据底层资产在报告期内的资产情况，收益分配情况及费用进行预估的收益率。最终以实际到期收到资金为准。

6.4 期末信贷资产收受益权资产信息

资产名称	原始权益人名称	项目剩余融资期限 (单位:天)
-	-	-

招商银行股份有限公司
2020年1月21日