

招商银行日日鑫理财计划
2020 年第 1 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 4 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 | 5 |
| 5.1 | 托管人报告 | 5 |
| § 6 | 投资组合报告 | 6 |
| 6.1 | 期末理财产品资产组合情况 | 6 |
| 6.2 | 期末投资组合前十名资产 | 6 |
| 6.3 | 期末非标准化债权类资产信息 | 7 |
| 6.4 | 期末信贷资产收益权资产信息 | 7 |

§ 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 2020 年 1 月 1 日起至 3 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 | 18,973,410,553.00 |
| 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 18,973,410,553.00 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

2020 年 1 月末至今，受境内外疫情逐渐发酵，及各国货币政策逐渐发力影响，债券收益率有较大幅度下行；期间 2 月中旬收益率有所震荡，3 月上旬受美元流动性危机影响债市出现小幅回调，但此两段插曲不改变收益率下行的大趋势。流动性方面，除 1 月中旬资金价格相对偏高以外，货币政策在一季度的基调还是以有节制的宽松为主，主要目标在于保障就业和降低实体经济融资成本，但不搞大水漫灌式刺激。

本产品为面向企业客户销售的流动性管理产品，本报告期内产品运作平稳，申赎正常开展。资产配置上持续坚持高等级债券及存单、存款等资产为主的投资风格，控制产品久期及杠杆水平，以平衡产品流动性需求与收益竞争力水平。

4.1.2 管理人对未来的简要展望

长期来看，全球经济面临共振下行压力，疫情的持续时间及强度或将成为影响市场走势的关键变量；中短期来看，国内货币政策和财政政策均逐渐发力，两种力量及其对经济基本面的影响亦将为债券市场走势带来更多不确定性。

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) |
| 重庆银行股份有限公司 | 112092304 | 20 重庆银行 CD019 | 700,00 | 68,069,960.00 |
| 招商证券股份有限公司 | 166206.SH | 20 招商 F1 | 1,300,000 | 130,000,000.00 |
| 招银金融租赁有限公司 | 1722018 | 17 招银租赁债 02 | 500,000 | 51,817,469.67 |

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） |
| 招商证券资产管理有限公司 | 165888.SH | 20 京诚 2A | 550,000 | 55,000,000.00 |
| 天津银行股份有限公司 | 112009108 | 20 浦发银行 CD108 | 1,000,000 | 97,710,290.41 |
| 重庆银行股份有限公司 | 112092304 | 20 重庆银行 CD019 | 700,000 | 68,069,960.00 |
| 招商证券股份有限公司 | 166206.SH | 20 招商 F1 | 1,300,000 | 130,000,000.00 |
| 招商银行股份有限公司 | 072000062 | 20 平安证券 CP003 | 3,000,000 | 300,000,000.00 |
| 招商银行股份有限公司 | 012000399 | 20 华电江苏 SCP001 | 400,000 | 40,000,000.00 |
| 招商银行股份有限公司 | 042000100 | 20 深能源 CP001 | 1,100,000 | 110,000,000.00 |

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 | 23,688,177,308.10 | 96.57 | 840,987,906.05 | 3.43 |
| | 其中: 债券 | 16,460,254,935.66 | 67.10 | - | - |
| | 一般债权 | - | - | - | - |
| | 资产支持证券 | 2,951,726,022.60 | 12.03 | - | - |
| | 现金及货币工具 | 4,276,196,349.84 | 17.43 | 840,987,906.05 | 3.43 |
| | 含权债权 | - | - | - | - |
| 2 | 权益类 | - | - | - | - |
| 3 | 商品类 | - | - | - | - |
| 4 | 金融衍生类 | - | - | - | - |
| 5 | 混合类 | - | - | - | - |
| | 合计 | 23,688,177,308.10 | 96.57 | 840,987,906.05 | 3.43 |

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 | 707,910,000.63 | 3.73 |
| 2 | *人保资产安心盛世 79 号资产管理产品-招商银行产品 | 600,579,906.05 | 3.17 |
| 3 | 20 北京银行 CD012 | 391,386,275.99 | 2.06 |
| 4 | 18 建设银行二级 01 | 326,637,605.31 | 1.72 |

| | | | |
|----|---------------------------|----------------|------|
| 5 | 中国光大银行大连分行-同业存款 C760 | 309,188,666.67 | 1.63 |
| 6 | 中国长城资产管理-同业借款 | 308,410,955.56 | 1.63 |
| 7 | 20 平安证券 CP003 | 300,386,630.14 | 1.58 |
| 8 | 东方花呗第 13 期授信付款资产支持专项计划优先级 | 280,110,869.44 | 1.48 |
| 9 | 19 浙交投 SCP006 | 251,300,773.85 | 1.32 |
| 10 | *招商财富-辰丰 2 号集合资产管理计划（母公司） | 240,408,000.00 | 1.27 |

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4月21日