

招商银行日日鑫理财计划  
2020年第2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07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.....	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.....	5
6.1 期末理财产品资产组合情况.....	5
6.2 期末投资组合前十名资产.....	6
6.3 报告期内投资的非标准化债权类资产信息.....	7
6.4 报告期内投资的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。理财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 04 月 01 日起至 2020 年 06 月 30 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
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（如有）	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	17,127,531,463.00
理财产品成立日	2018 年 08 月 01 日
理财产品计划到期日	2048 年 08 月 01 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理财产品管理人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

截至本报告期末，产品的资产净值为 17,127,531,463.00 元，当日客户年化收益率为 2.9956%。

### § 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 年二季度以来，由于疫情所造成的宏观经济不确定性以及央行先松后紧的市场操作，债券市场波动较大，债券收益率经历了先下后上的 V 字型走势，主要表现为四月债券收益率下行探底、五至六月又快速上升。

具体而言，进入 4 月，央行调低超储利率，继续放松资金面，加之疫情已开始在全球蔓延，宏观经济预期悲观，受此影响债券收益率开启了急速下行模式。然而自五月初起，随着全球疫情拐点的逐渐确认、欧美复工推动全球经济复苏和国内经济逐渐复苏的确认，央行连续多日暂停公开市场操作，资金面边际收紧，使得市场对货币政策边际收紧的担忧重启，市场收益率又开始急转直上。

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。在债券市场波动加大、资金成本有所抬升情况下，加大对于流动性管理的关注力度。

##### 4.1.2 管理人对未来的简要展望

中长期来看，当前全球疫情仍存在不确定性，将会继续制约消费复苏。国内方面，经济正处于弱复苏状态，环比改善态势明显，但消费预计较难回到疫情前水平，基本面的修复或难以一蹴而就。叠加央行近期的态度以及股市和资金面表现看，无风险收益率再现 7 月前的快速下行的可能性较小。短期来看，考虑到近期股市强势，从情绪角度利空债券市场，股债跷跷板效应明显，后续还需密切关注。综上，我们认为三季度债市或将以震荡趋势为主，可关注调整中的机会。

#### 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）
国泰君安证券股份有限公司	072000081	20 国泰君安 CP003	1,000,000	100,132,108.22
中交建融租赁有限公司	012000994	20 中交租赁 SCP001	1,000,000	100,511,747.95
国泰君安证券股份有限公司	143607.SH	18 国君 G2	200,000	20,470,916.36

#### 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）
招商银行股份有限公司	072000091	20 海通证券 CP003	2,700,000	270,000,000.00

#### 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,托管人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,在托管人能够知悉和掌握的情况范围内,托管人对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	21,598,268,040.51	92.60	1,725,628,714.16	7.40
	其中：债券	14,453,054,606.87	61.97	0.00	0.00
	一般债权	0.00	0.00	0.00	0.00
	资产支持证券	2,882,649,427.30	12.36	0.00	0.00
	现金及货币工 具	4,262,564,006.34	18.28	1,725,628,714.16	7.40
	含权债权	0.00	0.00	0.00	0.00
2	权益类	0.00	0.00	0.00	0.00
3	商品及金融衍 生类	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	21,598,268,040.51	92.60	1,725,628,714.16	7.40

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	资产余额 (单位：元)	占产品净资产 的比例 (%)
1	国寿资产-昭鑫1号保险资产管理 产品	866,326,005.76	5.06
2	17 工商银行二级 01	714,514,376.45	4.17
3	人保资产安心盛世 79 号资产管理 产品	606,278,576.75	3.54
4	20 北京银行 CD012	393,750,065.79	2.30
5	中国东方资产管理-同业借款	360,650,000.00	2.11
6	18 建设银行二级 01	329,798,619.24	1.93
7	中国长城资产管理-同业借款	311,000,613.33	1.82
8	东方花呗第 13 期授信付款资产支 持专项计划	282,816,350.00	1.65
9	招商财富-辰丰 2 号集合资产管理 计划	253,024,131.65	1.48

10	中国东方资产管理-同业借款	225,205,200.00	1.31
----	---------------	----------------	------

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 报告期内投资的非标准化债权类资产信息

项目名称	融资客户名称	交易日	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 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息

资产名称	原始权益人名称	交易日	项目剩余融资期限 (单位：天)
-	-	-	-

招商银行股份有限公司  
2020年07月21日