

招商银行日日鑫理财计划  
2020 年第 3 季度公告  
(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

公告送出日期：2020 年 10 月 28 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 截至公告期末产品资产净值.....	4
3.2 理财产品年化收益率.....	4
§ 4 管理人公告.....	4
4.1 管理人对公告期内理财产品的投资策略说明.....	4
4.1.1 公告期内理财产品投资策略和运作分析.....	4
4.1.2 管理人对未来的简要展望.....	5
4.2 理财产品公告期内参与关联方交易情况.....	5
4.2.1 理财产品在公告期内投资关联方发行的证券的情况.....	5
4.2.2 理财产品在公告期内投资关联方承销的证券的情况.....	5
4.2.3 理财产品在公告期内其他重大关联交易.....	6
§ 5 托管人公告.....	6
5.1 托管人公告.....	6
§ 6 投资组合公告.....	6
6.1 期末理财产品资产组合情况.....	6
6.2 期末投资组合前十项资产.....	7
6.3 公告期内投资的非标准化债权类资产信息.....	8
6.4 公告期内投资的信贷资产收受益权资产信息.....	8

## § 1 重要提示

### 1.1 重要提示

- 1、本公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公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、本公告期自 2020 年 07 月 01 日起至 2020 年 09 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%
公告期末理财产品份额总额	24,039,306,181.00
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 截至公告期末产品资产净值

截至本公告期末，产品的资产净值为 24,039,306,181.00 元，当日客户年化收益率为 2.6842%。

#### 3.2 理财产品年化收益率<sup>1</sup>

阶段	过去三个月	过去六个月	过去一年	过去三年	过去五年	自理财产品合同生效起至今
年化收益率	2.52%	2.65%	2.77%	2.92%	2.92%	2.92%

### § 4 管理人公告

#### 4.1 管理人对公告期内理财产品的投资策略说明

##### 4.1.1 公告期内理财产品投资策略和运作分析

2020 年 7 月至今，受境内疫情好转，经济数据恢复的持续性超出预期，货币政策维持平衡偏紧，8、9 月利率债供给放量等不利因素影响，各期限及品种债券的收益率均有中等幅度上行。9 月中旬以来，随着央行释放跨季资金，短期限债券有所企稳，但长期限债券维持阴跌走势。

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以高等级债券及存单、存款等资产为主的投资风格，在债

<sup>1</sup> 注：年化收益率（包括过去三个月，过去六个月，过去一年、过去三年、过去五年，自理财产品合同生效起至今），指报告期间当日客户年化收益率的加权平均，赎回成本未计入，非最终持有期到期收益率。计算自理财产品合同生效起至今年化收益率时，指成立日至报告期末的当日客户年化收益率的加权平均。

券收益率有所上行的情况下，加大力度控制产品久期、杠杆水平与流动性管理，以更好地平衡产品流动性需求与收益竞争力需求。

#### 4.1.2 管理人对未来的简要展望

本轮经济恢复虽在高频数据上出现放缓，但预计经济修复的趋势不会很快改变，且由于明年一季度经济金融数据低基数的影响，中短期内对债市维持偏悲观态度。货币市场方面，目前短端利率已进入央行的合意区间，预计短期内将维持均衡。但在低超储率环境下，货币市场波动率可能上升。

#### 4.2 理财产品公告期内参与关联方交易情况

##### 4.2.1 理财产品在公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	公告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
金地(集团)股份有限公司	169001.SH	华樾 A2	200,000	20,000,000.00
招商证券股份有限公司	072000207	20 招商证券 CP014BC	1,600,000	160,000,000.00
中交第三航务工程局有限公司	012002822	20 中交三航 SCP002	1,000,000	100,000,000.00

##### 4.2.2 理财产品在公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	公告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
招商银行股份有限公司	072000207	20 招商证券 CP014BC	1,600,000	160,000,000.00
招商银行股份有限公司	082000449	20 一方金招 ABN002 优先	220,000	22,000,000.00
中信建投证券股份有限公司	169219.SH	建花 14A	300,000	30,000,000.00

#### 4.2.3 理财产品在公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 托管人公告

#### 5.1 托管人公告

托管人声明,在本公告期内,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,托管人对管理人公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 投资组合公告

#### 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	24,001,967,781.90	91.11	2,341,539,940.84	8.89
	其中:债券	16,764,901,852.21	63.64	0.00	0.00

	一般债权	0.00	0.00	0.00	0.00
	资产支持证券	3,172,076,960.78	12.04	0.00	0.00
	现金及货币工具	4,064,988,968.91	15.43	2,341,539,940.84	8.89
	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	24,001,967,781.90	91.11	2,341,539,940.84	8.89

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	874,531,904.73	3.64
2	17 工商银行二级 01	721,181,672.43	3.00
3	人保资产安心盛世 79 号资产管理产品	612,037,233.46	2.55
4	招商财富-辰丰 8 号单一资产管理计划	600,491,385.80	2.50
5	宁波分行 20200904 存款业务 105	501,020,000.00	2.08
6	宁波分行 20200907 存款业务 113	500,906,666.67	2.08
7	中国东方资产管理-同业借款	362,950,000.00	1.51
8	苏州分行 20200824 存款业务 122	300,845,500.00	1.25
9	20 北京银行 CD012	297,115,757.98	1.24
10	东花 13A1	285,528,864.69	1.19

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 公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)	公告期内 到期收益 率预估 (%)	交易结构
-	-	-	-	-	-

注：公告期内到期收益率预估是指公告期内管理人根据底层资产在公告期内的资产情况，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 公告期内投资的信贷资产收受益权资产信息

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10月28日