

招商银行日日盈理财计划  
2020 年第 3 季度公告  
(产品代码：7002 8166 8168 8169 9439 9449 9469)

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.....	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盈理财计划。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	7002 8166 8168 8169 9439 9449 9469
理财产品名称	招商银行日日盈理财计划
理财产品登记编码	C1030809000012
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	201,882,196,270.00
理财产品成立日	2009 年 03 月 26 日
理财产品计划到期日	2050 年 09 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 201,882,196,270.00 元，当日客户年化收益率为 2.7803%。

#### 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	2.76%	2.76%	2.76%	2.76%	2.76%	2.76%

### § 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。

本产品为高流动性现金管理类产品，报告期内运作平稳，产品规模稳步增长，资产配置上保持适中的久期、杠杆水平，品种上以高等级债券、同业存款、存单等低风险资产为主。

<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。

#### 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	136326.SH	16 金地 02	600,000	60,967,680.15
金地(集团)股份有限公司	169001.SH	华樾 A2	300,000	30,000,000.00
中交建融租赁有限公司	012003159	20 中交租赁 SCP002	500,000	50,000,000.00
华泰证券股份有限公司	163823.SH	20 华泰 S1	5,000,000	500,000,000.00
招商局蛇口工业区控股股份有限公司	138991.SZ	蛇口 09 优	130,000	13,000,000.00
中交第一航务工程局有限公司	012002481	20 中交一航 SCP003	2,100,000	210,340,755.21
中信建投证券股份有限公司	151078.SH	19 信投 C1	1,200,000	123,360,905.48

##### 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）
中信建投证券股份有限公司	168174.SH	20 中泰 1A	330,000	33,000,000.00

招商证券资产管理 有限公司	138991.SZ	蛇口 09 优	130,000	13,000,000.00
招商银行股份 有限公司	082000449	20 一方金招 ABN002 优 先	390,000	39,000,000.00
中信建投证券 股份有限公司	082000520	20 茂信 ABN001	700,000	70,000,000.00
中信建投证券 股份有限公司	169094.SH	20 天圆 02	660,000	66,000,000.00
中信建投证券 股份有限公司	169220.SH	建花 14B	100,000	10,000,000.00
中信建投证券 股份有限公司	169219.SH	建花 14A	700,000	70,000,000.00

#### 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	202,410,396,584.16	93.46	14,174,338,365.34	6.54
	其中: 债券	160,034,965,567.62	73.89	0.00	0.00
	一般债权	0.00	0.00	0.00	0.00
	资产支持证券	16,701,891,443.17	7.71	0.00	0.00
	现金及货币工 具	25,673,539,573.37	11.85	14,174,338,365.34	6.54
	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	202,410,396,584.16	93.46	14,174,338,365.34	6.54

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	人保资产安心盛世 79 号资产管理 产品	5,059,396,338.56	2.51
2	国寿资产-昭鑫 1 号保险资产管理 产品	4,660,911,636.01	2.31
3	招商财富-辰丰 8 号单一资产管理 计划	2,801,563,495.13	1.39

4	中国信达资产管理-同业借款	1,585,643,822.22	0.79
5	11 国开 07	1,413,589,189.00	0.70
6	18 农发 08	1,409,581,079.36	0.70
7	16 国开 07	1,401,214,790.93	0.69
8	17 农发 04	1,119,704,502.44	0.55
9	16 邮储银行二级 01	1,080,209,111.50	0.54
10	15 国开 09	1,071,615,984.41	0.53

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