

招商银行焦点联动系列一年定开 4 号理财计划（产品代码：  
121009）

2021 年第 1 季度报告

（产品代码：121009）

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：2021 年 04 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
3.2 理财产品年化收益率.....	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.....	5
§ 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 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.....	8

## § 1 重要提示

### 1.1 重要提示

- 1、本报告适用于招商银行焦点联动系列一年定开 4 号理财计划（产品代码：121009）。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 2021 年 01 月 01 日起至 2021 年 03 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	121009
理财产品名称	招商银行焦点联动系列一年定开 4 号理财计划（产品代码：121009）
理财产品登记编码	C1030820000594
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）	1.00%-13.00%
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	159,083,000.00
理财产品成立日	2020 年 07 月 14 日
理财产品计划到期日	2030 年 07 月 14 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及份额净值

截至本报告期末，产品的资产净值为 165,273,183.64 元，产品份额净值为 1.0389 元，产品份额累计净值<sup>1</sup>为 1.0389 元。

#### 3.2 理财产品年化收益率<sup>2</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	2.22%	6.54%	--	--	--	5.48%

### § 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

本产品为固收加衍生品的投资策略，报告期内运作平稳。其中，固收资产配置以优质非标准化资产和高等级 ABS 等标准化资产为主，衍生品采用持有到期策略，配置本产品挂钩标的的场外衍生品。

2021 年一季度 A 股出现较大震荡，衍生品估值存在一定波动，使得本产品净值出现小幅波动。

<sup>1</sup>注：份额净值=资产净值/份额总额；份额累计净值=份额净值+产品成立后份额的累计分红金额。

<sup>2</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），指对应区间复权单位净值增长率的年化值，赎回成本未计入，非最终持有到期收益率。年化收益率= $(1 + \text{区间收益率})^{(365/\text{区间天数})} - 1$  \* 100%，其中：区间收益率=区间复权单位净值增长率=(区间最后一个自然日复权单位净值-区间首日的上一个自然日复权单位净值)/区间首日的上一个自然日复权单位净值\*100%，区间天数=区间最后一个自然日(含) - 区间首日的上一个自然日(不含)。理财产品成立日净值按照理财产品认购净值 1.0000 计算，成立日以来的年化收益率区间天数增加 1。

#### 4.1.2 管理人对未来的简要展望

展望未来，A股市场仍存在结构性机会，本产品的挂钩标的预计表现较为平稳，同时也需关注如通胀、流动性收紧等风险因素。

#### 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）
-	-	-	-	-

##### 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）
-	-	-	-	-

##### 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	92,846,984.83	56.14	69,987,813.16	42.32
	其中：债券	0.00	0.00	0.00	0.00
	一般债权	0.00	0.00	59,211,582.19	35.80
	资产支持证券	74,352,069.87	44.96	0.00	0.00
	现金及货币工具	18,494,914.96	11.18	10,776,230.97	6.52
	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	2,541,623.74	1.54	0.00	0.00
	合计	95,388,608.57	57.68	69,987,813.16	42.32

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	融资业务债权收益权转让及远期受让合同	45,047,500.00	27.26
2	信润 04A3	15,145,500.00	9.16
3	至臻 01A2	14,339,643.84	8.68
4	至臻 01A1	12,286,964.38	7.43
5	至合 1A1	12,284,695.89	7.43
6	信润 04A2	12,105,238.36	7.32
7	招商财富-辰丰 2 号集合资产管理计划	10,776,230.97	6.52
8	定期存款 120009417	10,180,625.00	6.16
9	致远 3 优	8,190,027.40	4.96
10	曦微系列 2020 年第七期微小企业贷款流转财产权信托	8,157,424.66	4.94

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
曦微系列 2020 年第七期微小企业贷款流转财产权信托	浙江网商银行股份有限公司	20210112	148	4.25	小微企业信贷资产流转和收益权转让
融资业务债权收益权转让及远期受让合同	南京证券股份有限公司	20210318	102	3.80	证券公司融资债权资产包受益权转让
融资业务债权收益权转让及远期受让合同	南京证券股份有限公司	20210330	90	3.80	证券公司融资债权资产包受益权转让

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  
2021 年 04 月 21 日