

招银理财招睿金鼎十四月定开 1 号固定收益类理财计划
2021 年第 1 季度报告
(产品代码：107620A)

理财产品管理人：招银理财有限责任公司

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 4 月 22 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 期末投资组合前十项资产.....	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受益权资产信息.....	7

§ 1 重要提示

1.1 重要提示

- 1、本报告适用于招银理财招睿金鼎十四月定开1号固定收益类理财计划。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10月20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	107620A
理财产品名称	招银理财招睿金鼎十四月定开1号固定收益类理财计划
理财产品登记编码	Z7001620000038
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）	A 份额：首个投资周期年化 4.15%。 C 份额：首个投资周期年化 4.15%。 （本产品为净值型产品，业绩表现将随市场波动，具有不确定性）
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	1,096,204,762.00
理财产品成立日	2020年10月20日
理财产品计划到期日	2030年10月20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 1,118,069,060.93 元，产品份额净值为 1.0199 元，产品份额累计净值¹为 1.0199 元。

3.2 理财产品年化收益率²

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	4.54%	--	--	--	--	4.51%

§ 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

进入一月份后，受到财政投放错位和缴税因素影响，市场资金面出现边际收紧，各期限收益率均出现小幅上行。但此后资金面恢复平稳并持续维持中性偏宽松状态。与此同时，由于一季度信用及利率债供给尚未启动，而各机构配置需求较好，债券市场收益率震荡走低，整体表现较稳健。

金鼎系列产品整体采用稳中求进策略，总体波动低，净值实现平稳增长。

¹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。

²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，短期内资金面或将维持稳健，大幅收紧的概率较低，但总体易紧难松，不会过度宽松。同时未来经济增长或有所放缓。债市短期或维持稳健，中期或形成窄幅震荡格局。收益率大幅上行空间有限。

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）
招商银行股份有限公司	102002219	20 广州高新 MTN003	200,000	20,000,000.00
招商银行股份有限公司	042100027	21 甘金控 CP001	100,000	10,000,000.00

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	588,128,583.18	52.58	530,377,432.44	47.42
	其中：债券	565,640,277.34	50.57	0.00	0.00
	一般债权	0.00	0.00	530,377,432.44	47.42
	资产支持证券	19,559,589.08	1.75	0.00	0.00
	现金及货币工 具	2,928,716.76	0.26	0.00	0.00
	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	588,128,583.18	52.58	530,377,432.44	47.42

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	云南信托-谦和睿 21 号单一资金信托	460,187,529.12	41.16
2	20 中财 F1	101,309,946.16	9.06
3	陆家嘴信托-瑞祥 53 号单一资金信托计划	70,189,903.32	6.28
4	20 进出 14	60,729,070.68	5.43
5	20 广发 C2	58,460,918.25	5.23
6	20 西部 01	51,144,983.07	4.57
7	20 环境 01	50,473,026.24	4.51
8	20 兴信 01	49,691,244.83	4.44
9	18 中建建融 MTN001	40,994,055.01	3.67
10	16 湖南建工 MTN002	40,663,579.73	3.64

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
陆家嘴信托-瑞祥 53 号单一资金信托计划	武汉世茂锦绣长江房地产开发有限公司	20201020	396	8.14	普通债权
云南信托-谦和睿 21 号单一资金信托	淄博市城市资产运营有限公司	20201030	396	5.40	普通债权

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)
-	-	-	-

招银理财有限责任公司
2021年4月22日