

## 招银理财招赢日日盈现金管理类理财计划

### 2021 年上半年报告

（产品代码：7002 8166 8168 8169 9439 9449 9469）

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 09 月 23 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
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.....	6
5.1 托管人报告.....	6
§ 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.....	7
6.3 报告期内投资的非标准化债权类资产信息.....	8
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、本报告适用于招银理财招赢日日盈现金管理类理财计划。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 2021 年 01 月 01 日起至 2021 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	7002 8166 8168 8169 9439 9449 9469
理财产品名称	招银理财招赢日日盈现金管理类理财计划
理财产品登记编码	Z7001620000068
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	R1（谨慎型）
杠杆水平上限	140%
报告期末理财产品份额总额	191,830,939,880.84
理财产品成立日	2019 年 12 月 13 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 191,830,939,880.84 元，当日客户年化收益率为 3.1073%。

#### 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	2.98%	3.05%	3.05%	--	--	2.95%

### § 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

2021 年上半年，国内经济总体处于持续修复进程中，但二季度经济增速出现了边际趋缓迹象。国内货币政策总体维持稳健，市场呈现出“稳货币+紧信用”的格局，债券收益率走势整体先升后降。1 月下旬，资金面超预期收紧，市场对货币政策的宽松预期有所变化。尽管跨月后流动性重回宽松，但市场心有余悸，叠加 2 月风险资产及美债收益率齐涨，进一步加强了债券收益率上行预期。3-5 月，在机构资产欠配压力和资金面表现持续好于预期等因素的驱动下，各期限、品种债券收益率均有不同幅度的下行。6 月，资金面波动加大，随着市场对地方债供给及流动性环境担忧加强，“资金配置压力和看空谨慎情绪之间的矛盾”更为明显，机构观望情绪浓厚，利率区间震荡。

本产品为 T+0 申赎的高流动性现金管理类理财产品，报告期内产品规模维持稳定，现阶段产品继续保持高流动性资产比例，维持低杠杆及适中久期水平，资产配置上以高等级债券、同业存款、

<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

展望下半年，市场对经济基本面的预期趋于一致，经济走势稳中趋弱，但政策预期的分化引发了对下半年利率走势的判断分歧。7月降准以来，债市做多热情高涨，各期限利率均出现较大幅度的下行，但伴随后续债券供给放量，资产荒的逻辑或逐渐得到缓释。下半年，在财政子弹相对充足、货币政策空间有限的情况下，需重点关注财政对经济增速放缓的响应，警惕后续流动性波动造成的压力。综上，我们对下半年债市总体持谨慎态度，债券收益率或低位震荡。

#### 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）
招商证券股份有限公司	188306.SH	21 招证 C5	4,000,000	400,000,000.00
招商证券股份有限公司	166996.SH	20 招商 F6	2,200,000	223,980,110.96
中交城市投资控股有限公司	012101625	21 中交城投 SCP001	2,000,000	200,000,000.00
中交第二公路工程局有限公司	012101176	21 中交二公 SCP002	1,900,000	190,194,877.53
中信建投证券股份有限公司	175758.SH	21 信投 C3	1,500,000	150,000,000.00
中信建投证券股份有限公司	175640.SH	21 信投 C1	1,200,000	120,227,146.58
中信建投证券股份有限公司	175640.SH	21 信投 C1	1,200,000	120,000,000.00
中信建投证券股份有限公司	150533.SH	18 信投 F3	1,000,000	104,192,579.45

##### 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	072100088	21 财通证券 CP004	3,200,000	320,000,000.00

招商银行股份有限公司	072100102	21 浙商证券 CP005	1,500,000	150,000,000.00
------------	-----------	---------------	-----------	----------------

#### 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	171,353,248,920.55	86.92	25,775,339,379.86	13.08
	其中:债券	140,193,732,503.34	71.12	0.00	0.00
	一般债权	0.00	0.00	0.00	0.00
	资产支持证券	12,591,106,887.92	6.39	0.00	0.00

	现金及货币工 具	18,568,409,529.29	9.42	25,775,339,379.86	13.08
	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	171,353,248,920.55	86.92	25,775,339,379.86	13.08

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	6,956,215,988.85	3.63
2	人保资产安心盛世79号资产管理 产品	6,087,989,361.97	3.17
3	招商财富-辰睿2号集合资产管理 计划	5,058,076,101.55	2.64
4	华润信托-HQ2号集合资金信托计 划	3,247,605,701.82	1.69
5	招商财富-辰丰11号集合资产管 理计划	2,035,139,011.11	1.06
6	定期存款 121010661	2,008,522,222.22	1.05
7	16 国开 07	1,394,595,228.32	0.73
8	18 农发 08	1,386,794,406.94	0.72
9	16 邮储银行二级 01	1,348,726,831.23	0.70
10	21 中国银行 CD030	1,170,297,876.58	0.61

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	自交易日始的项目剩余融资期限 (单位: 天)	报告期内到期收益率预估 (%)	交易结构
-	-	-	-	-	-

注：

1.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。

2.自交易日始的项目剩余融资期限是指从买入项目交易日（含）起，到项目到期日（不含）止的天数，例如：该项目交易日为2021年3月1日，自交易日始的项目剩余融资期限60天，则代表该项目的到期日为2021年4月30日。

### 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	自交易日始的项目 剩余融资期限 (单位: 天)
-	-	-	-

招银理财有限责任公司  
2021年09月23日