

招商银行日日鑫理财计划
2021 年第 3 季度报告
(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

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.....	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 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受益权资产信息.....	8

§ 1 重要提示

1.1 重要提示

- 1、本报告适用于招商银行日日鑫理财计划。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 07 月 01 日起至 2021 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%
报告期末理财产品份额总额	51,363,524,670.00
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 51,363,524,670.00 元，当日客户年化收益率为 2.8702%。

3.2 理财产品年化收益率¹

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	2.87%	2.92%	2.97%	2.93%	--	2.93%

§ 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

三季度，债券市场收益率呈现先下后上的态势，7月上旬，受降准和南京疫情扩散的影响，债券收益率快速下行，进入8月份，随着政府债券供给放量和理财监管政策不断出台，债券收益率有所反弹。三季度，经济数据整体低于市场预期。8月份，固定资产投资增速继续下降，受限购和贷款政策严格影响，地产销售延续疲软态势，汽车缺芯、钢铁生产放缓也对工业生产形成拖累。受疫情影响，餐饮消费大幅下滑。整体而言，经济下行压力仍然较大。从资金面来看，央行在7月份全面降准支持经济，7-8月资金面整体中性偏宽松，随着地方政府债发行加速，叠加跨季扰动，9月份资金面有所收紧，月底随着央行大量投放跨季资金和财政投放资金落地，资金面恢复平稳。

本产品为面向企业客户销售的 T+1 现金管理类产品，产品以保持流动性为主，资

¹ 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。

产配置上以存款、同业存单、高等级信用债等低风险资产为主，保持高流动性资产比例，产品久期、杠杆水平适中。

4.1.2 管理人对未来的简要展望

展望四季度，货币政策延续稳字当头的总基调，流动性预计稳中偏松。经济维持偏弱局面，地产继续走弱，疫情抑制消费，基本面对债市仍有支撑。但是随着财政逐步发力，美联储 taper 临近，市场对利空的担忧加剧，交易盘转为谨慎，债券收益率继续大幅下行受阻，或将维持低位震荡的局面。

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	145371.SH	17 招商 Y2	1,000,000	103,647,497.26
中交第二公路工程有限公司	012102111	21 中交二公 SCP003	1,000,000	100,285,931.51
中信建投证券股份有限公司	072100126	21 中信建投 CP010BC	1,000,000	100,076,652.05
华泰证券股份有限公司	163889.SH	21 华泰 S4	900,000	90,662,281.07
华泰证券股份有限公司	163889.SH	21 华泰 S4	900,000	90,000,000.00
中信建投证券股份有限公司	188366.SH	21 信投 C9	600,000	60,000,000.00
中信建投证券股份有限公司	150832.SH	18 信投 C1	500,000	51,739,051.74
华泰证券股份有限公司	163892.SH	21 华泰 S5	200,000	20,000,000.00
招商局蛇口工业区控股股份有限公司	082100994	21 前海招泰 ABN003 优先	100,000	10,000,000.00

招商局蛇口工业区控股股份有限公司	LSQ00003973	起航 03 优	100,000	10,000,000.00
------------------	-------------	---------	---------	---------------

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）
华泰证券股份有限公司	2189328	21 永惠 1A	200,000	20,004,421.92
招商银行股份有限公司	082100981	21 一方致远 ABN001	100,000	10,000,000.00
招商证券股份有限公司	LSQ00003973	起航 03 优	100,000	10,000,000.00
招商银行股份有限公司	082100994	21 前海招泰 ABN003 优先	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	50,338,017,014.15	90.63	5,206,643,871.10	9.37
	其中：债券	31,240,724,123.82	56.24	0.00	0.00
	一般债权	0.00	0.00	0.00	0.00
	资产支持证券	4,539,392,046.07	8.17	0.00	0.00
	现金及货币工 具	14,557,900,844.26	26.21	5,206,643,871.10	9.37
	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	50,338,017,014.15	90.63	5,206,643,871.10	9.37

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	华润信托-HQ2号集合资金信托 计划	2,664,817,809.17	5.19
2	国寿资产-昭鑫1号保险资产管理 产品	1,501,792,607.42	2.92
3	定期存款 121008392	1,014,318,055.56	1.97
4	定期存款 121017963	1,004,950,000.00	1.96

5	人保资产安心盛世 79 号资产管理产品	741,720,216.27	1.44
6	17 工商银行二级 01	717,053,437.04	1.40
7	定期存款 121004334	509,420,833.33	0.99
8	定期存款 121016726	502,979,166.67	0.98
9	定期存款 121018839	502,137,500.00	0.98
10	定期存款 121018995	502,100,000.00	0.98
11	定期存款 121019001	502,100,000.00	0.98

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
-	-	-	-	-	-

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09月30日