

招商银行日日鑫理财计划  
2021 年年度报告  
(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 理财产品净值变动表.....	4
3.3 理财产品年化收益率.....	5
§ 4 管理人报告.....	5
4.1 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明.....	5
4.2 理财产品报告期内参与关联方交易情况.....	6
§ 5 托管人报告.....	7
5.1 托管人报告.....	7
§ 6 投资组合报告.....	8
6.1 期末理财产品资产组合情况.....	8
6.2 期末投资组合前十名资产.....	9
6.3 报告期内投资的非标准化债权类资产信息.....	9
6.4 报告期内到期的非标准化债权类资产及收益情况.....	10
6.5 报告期内投资的信贷资产收受益权资产信息.....	10

## § 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、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，理财产品过往业绩并不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎**，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的销售文件。
  - 4、本报告披露的净值经过德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审计确认。
  - 5、本报告期自 2021 年 01 月 01 日起至 2021 年 12 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	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） <sup>1</sup>	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	45,076,953,457.00
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（如遇非工作日顺延至下一工作日，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。）

<sup>1</sup>业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。投资者不应将业绩比较基准作为持有本理财计划份额到期的综合投资收益参考值。业绩比较基准测算依据详见具体理财产品的产品说明书。

### § 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 45,076,953,457.00 元, 当日客户年化收益率为 2.6161%。

#### 3.2 理财产品净值变动表

2021 年 12 月 31 日止年度

项目	本期			
	实收理财资金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、期初理财产品净值	35,689,316,627.00	-	-	35,689,316,627.00
二、本期经营活动产生的理财产品净值变动数(本期综合收益总额)	-	-	1,528,145,689.49	1,528,145,689.49
三、本期理财产品份额交易产生的理财产品净值变动数(减少以负数填列)	9,387,636,830.00	-	-	9,387,636,830.00
其中: 1.理财产品申购款	268,717,853,032.00	-	-	268,717,853,032.00
2.理财产品赎回款	(259,330,216,202.00)	-	-	(259,330,216,202.00)
四、本期向理财产品份额持有人分配利润产生的理财产品净值变动数	-	-	(1,528,145,689.49)	(1,528,145,689.49)
五、其他综合收益结转未分配利润	-	-	-	-
六、期末理财产品净值	45,076,953,457.00	-	-	45,076,953,457.00
项目	上期			
	实收理财资金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、期初理财产品净值	-	-	-	-
二、上期经营活动产生的理财产品净值变动数(上期综合收益总额)	-	-	1,355,838,399.87	1,355,838,399.87
三、上期理财产品份额交易产生的理财产品净值变动数(减少以负数填列)	35,689,316,627.00	-	-	35,689,316,627.00
其中: 1.理财产品申购款	354,956,299,787.00	-	-	354,956,299,787.00
2.理财产品赎回款	(319,266,983,160.00)	-	-	(319,266,983,160.00)
四、上期向理财产品份额持有人分配利润产生的理财产品净值变动数	-	-	(1,355,838,399.87)	(1,355,838,399.87)
五、其他综合收益结转未分配利润	-	-	-	-
六、期末理财产品净值	35,689,316,627.00	-	-	35,689,316,627.00

本净值变动表披露的财务数据经过德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙) 审计确认。

### 3.3 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	2.75%	2.81%	2.91%	2.91%	—	2.91%

## § 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 年一季度国内经济总体处于持续修复进程中，二季度经济增速出现边际趋缓迹象，三季度随着逆周期调控政策逐渐落地，经济开始出现下行，四季度经济维持低位运行。2021 年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下行。1-2 月，资金面超预期收紧，市场对货币政策的宽松预期有所变化，市场利率出现上行。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，市场利率持续下行。6 月随着市场对地方债供给的担忧，市场利率震荡上行。7-8 月，随着地产紧缩政策逐渐落地，市场对经济预期看低，市场利率重新下行。9 月，随着上游资源品紧缩政策超预期，市场担心通胀加剧，利率出现上行。10 月以后，随着经济预期走弱，市场逐步交易降息预期，利率继续震荡下行。本产品为面向企业客户的 T+1 现金管理类产品，报告期内久期水平适中，运行稳健，资产配置上以存款、同业存单、高等级信用债等低风险资产为主，本产品在季末、缴税等关键时点逢高配置，提升产品的静态收益，报告期内净值表现平稳并拥有相对竞争优势。

附：报告期内理财投资主要合作机构为中国人保资产管理有限公司、浙商银行股份有限公司、华润深国投信托有限公司、中国人寿资产管理有限公司、交通银行股份有限公司苏州分行、北京银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司青岛分行、交通银行股份有限公司和中国光大银行股份有限公司。

#### 附：与私募合作机构合作情况

<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。

私募合作机构	合作模式
-	-

#### 4.1.2 报告期内理财产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自理财份额持有人可在约定的开放日或到期日提出赎回其持有的理财份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃可能带来的资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

本理财产品管理人通过合理安排产品的投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，确保本产品资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

#### 4.1.3 管理人对未来的简要展望

展望 2022 年，预计前期经济减速下行，随着紧缩政策逐渐转向，经济随之寻底，后续有望企稳复苏。但政策力度和落实节奏难以把握，后续需密切关注政策动向，适时调整预期。预计 2022 年货币政策总量将维持稳健，前期在稳增长的诉求下，货币政策存在结构性宽松的可能；后期随着经济逐渐复苏，在跨周期调节的基调下货币政策或将逐渐收敛。目前市场对政策传导至经济的有效性和时效性尚未形成一致预期，未来需密切关注政策动向和经济数据变化，增强仓位流动性，争取踩准债市收益率变化的节奏。

### 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）
中信建投证券股份有限公司	175977.SH	21 信投 C5	1,900,000	190,000,000.00
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
招商证券股份有限公司	145371.SH	17 招商 Y2	1,000,000	103,647,497.26
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	175455.SH	20 信投 C1	500,000	51,395,654.14

#### 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)
河北银行股份有限公司	112109285	21 浦发银行 CD285	2,000,000	194,604,820.82
中信建投证券股份有限公司	149379.SZ	21 深航 D1	1,000,000	100,000,000.00
河北银行股份有限公司	112110431	21 兴业银行 CD431	1,000,000	97,302,610.41

注:前述表格(4.2.1及4.2.2)披露的关联交易情况为理财产品前十大关联交易情况,披露的关联交易范围为报告期内理财产品投资于本公司或托管机构的主要股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人,托管机构,同一股东或托管机构控股的机构,或者与本公司或托管机构有重大利害关系的机构发行或承销的证券,报告期内,理财产品投资于关联方交易共10笔,金额共1,127,612,863.70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	穿透前		穿透后	
		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	现金及银行存款	11,990,451,832.03	22.36	14,546,525,241.66	27.13
2	同业存单	7,907,520,952.47	14.75	7,907,520,952.47	14.75
3	拆放同业及债券买入返售	588,107,756.14	1.10	591,845,289.52	1.10
4	债券	30,268,823,775.78	56.44	30,573,242,477.73	57.01
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00	0.00	0.00
8	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00	4,089,179.79	0.01
12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
13	资产管理产品	2,868,318,824.75	5.35	0.00	0.00
14	委外投资-协	0.00	0.00	0.00	0.00



	议方式				
	合计	53,623,223,141.17	100.00	53,623,223,141.17	100.00

注:

1. 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	定期存款 121008392	1,022,112,500.00	2.27
2	定期存款 121017963	1,011,850,000.00	2.24
3	17 工商银行二级 01	693,188,604.67	1.54
4	定期存款 121004334	513,548,055.56	1.14
5	定期存款 121016726	506,493,055.56	1.12
6	定期存款 121018839	505,587,500.00	1.12
7	定期存款 121018995	505,550,000.00	1.12
8	定期存款 121019001	505,550,000.00	1.12
9	21 农业银行 CD047	495,343,823.41	1.10
10	定期存款 121010844	417,861,750.00	0.93

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

资产名称	融资客户名称	截至报告期末项目剩余 融资期限 (单位: 天)	交易结构
-	-	-	-

#### 6.4 报告期内到期的非标准化债权类资产及收益情况

资产名称	投资收益 (单位：元)
-	-

注：投资收益为理财产品持有该笔资产期间的投资收益情况。

#### 6.5 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	截至报告期末项目剩余 融资期限 (单位：天)
-	-	-

招商银行股份有限公司  
2021 年 12 月 31 日