

**招银理财招赢日日鑫现金管理类理财计划**  
**2022 年第 3 季度报告**  
**（产品代码：80008）**

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

## 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 投资组合报告.....	6
5.1 期末理财产品资产组合情况.....	6
5.2 期末投资组合前十项资产.....	8
5.3 报告期内投资的非标准化债权类资产信息.....	8
5.4 报告期内到期的非标准化债权类资产及收益情况.....	8
5.5 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息.....	9

## § 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鑫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、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、本报告期自 2022 年 07 月 01 日起至 2022 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	招银理财招赢日日鑫现金管理类理财计划
理财产品登记编码	Z7001622000300
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>	80008：7 天通知存款利率；（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	PR1
杠杆水平上限	140%
报告期末理财产品份额总额	32,409,291,601.00
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 32,409,291,601.00 元，当日客户年化收益率为 2.1625%。

#### 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	2.12%	2.24%	2.46%	2.75%	--	2.79%

### § 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，债市在国内外多重因素的扰动下呈震荡行情。7 月，受资金面持续宽松和债券净供给乏力影响，债券收益率曲线整体走陡，短端下行明显。进入 8 月，债券收益率先下后上，8 月中旬央行超预期下调 MLF 利率，带动市场收益率大幅下行；8 月下旬，LPR 非对称下调、央行召开金融机构信贷座谈会、国常会部署一揽子经济接续政策等消息提振了市场对经济复苏的预期，收益率小幅上行。9 月以来，随着复工复产的推进、地产政策的陆续出台，叠加外汇承压及季末流动性收紧的影响，债券收益率整体上行。

本产品为面向企业客户的 T+1 现金管理类产品，报告期内产品运作平稳。

<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。

资产配置上以活期存款、同业存单、高等级信用债等低风险资产为主，在季末等关键时点逢高配置，提升产品的静态收益，并在实现流动性充裕、风险可控的前提下，维持一定杠杆以增厚产品收益。

附：报告期内理财投资主要合作机构为华润深国投信托有限公司。

#### 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

展望四季度，随着稳增长、宽信用政策继续发力，生产和需求预计进一步改善，支撑经济基本面继续修复。外汇承压或导致货币政策空间收窄，资金面预计较前期有所收敛。但宽信用的效果和成色仍需观察，经济复苏仍需宽松环境保驾护航，货币政策难全面收紧，预计债市整体仍将呈现震荡格局。未来需密切关注政策落地情况和经济数据变化，提升资产流动性，做好防御。

### 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）
上海浦东发展银行股份有限公司	112209120	22 浦发银行 CD120	1,000,000	98,391,966.03
上海浦东发展银行股份有限公司	112209133	22 浦发银行 CD133	1,000,000	97,984,250.68
中交第三航务工程局有限公司	012282564	22 中交三航 SCP004(科创票据)	900,000	89,947,427.67
中国交通建设	012282460	22 中交建 SCP006	600,000	60,000,000.00

股份有限公司				
中信建投证券股份有限公司	072210116	22 中信建投 CP003	400,000	40,002,345.21
中国交通建设股份有限公司	101901706	19 中交建 MTN004	200,000	20,606,793.15
中国交通建设股份有限公司	101901706	19 中交建 MTN004	200,000	20,603,437.26

#### 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）
中信建投证券股份有限公司	180448.SH	中公 08A2	100,000	10,000,000.00
中信建投证券股份有限公司	180447.SH	中公 08A1	40,000	4,000,000.00

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 9 笔，金额共 441,536,220.00 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 投资组合报告

### 5.1 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	300,194,562.79	0.82	12,928,255,332 .73	35.28
2	同业存单	10,498,409,889.3 7	28.65	10,562,870,660 .10	28.83
3	拆放同业及 债券买入返 售	0.00	0.00	0.00	0.00
4	债券	13,144,046,837.4 4	35.87	13,144,046,837 .44	35.87
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	6,398,531.37	0.02
12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
13	资产管理产 品	12,698,920,072.0 4	34.66	0.00	0.00
14	委外投资-协 议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	36,641,571,361.6 4	100.00	36,641,571,361 .64	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）。

## 5.2 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 HQ11 号集合资金信托计划	1,000,217,810.00	3.09
2	17 工商银行二级 01	712,764,916.71	2.20
3	22 国开 06	603,157,260.29	1.86
4	22 建设银行 CD034	543,823,361.76	1.68
5	22 广发银行 CD061	494,187,672.56	1.52
6	21 中信银行 CD191	447,820,394.64	1.38
7	20 民生银行小微债 01	335,495,022.25	1.04
8	20 海通 F2	310,817,501.98	0.96
9	21 民生银行 CD402	298,517,277.50	0.92
10	22 农业银行 CD020	296,663,705.84	0.92

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）。

## 5.3 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
-	-	-	-

注：截至报告期末项目剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

## 5.4 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。

### 5.5 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)
-	-	-

招银理财有限责任公司  
2022 年 09 月 30 日