

招银理财招赢日日鑫现金管理类理财计划  
2022 年年度报告  
(产品代码：80008 80008E)

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 投资组合报告 .....	7
5.1 期末理财产品资产组合情况 .....	7
5.2 期末投资组合前十名资产 .....	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 .....	9
5.5 报告期内投资的信贷资产收益权资产信息 .....	9
§ 6 托管人报告 .....	9
6.1 托管人报告 .....	9
§ 7 现金管理类理财产品前十名投资者情况 .....	9
§ 8 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况 .....	10

## § 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 2022 年 01 月 01 日起至 2022 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 80008E
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）	80008：7 天通知存款利率；80008E：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	35,106,837,865.55
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。）

注：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及份额净值

截至本报告期末，产品的资产净值为 35,106,837,865.55 元。其中，（产品代码：80008）份额为 34,323,749,310.00 份，当日客户年化收益率为 2.5300%；（产品代码：80008E）份额为 783,088,555.55 份，当日客户年化收益率为 2.5300%。

注：根据产品说明书，因理财计划发行对象不同，可能存在理财计划费用名目、收费条件、收费标准和收费方式不同，以及当日客户年化收益率计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额当日客户年化收益率不完全一致。

### 3.2 理财产品年化收益率

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	2.05%	2.08%	2.26%	2.63%	--	2.72%

注：如为报收益率的产品，则年化收益率（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 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

纵观 2022 年全年，一季度经济社融数据强劲和宽信用政策表态为市场带来经济乐观的预期，债市震荡承压。但 4 月以来疫情形势及 7 月以来地产行业的羸弱表现使市场经济预期转为悲观，市场出现较大幅度下行，在央行呵护下市场资金面保持宽裕、结构性资产荒现象演绎。11 月以来，防疫措施调整及稳增长政策密集出台，叠加市场踩踏，债市出现急跌。全年来看，市场波幅较大，但各品种最终涨跌互现，短久期、高等级、高流动性资产表现较好，中长久期、中低等级、低流动性资产表现较弱。

本产品为 T+1 申赎的现金管理类产品，产品在报告期内严控信用风险，保证流动性宽裕，主要配置同业存单、同业存款和短久期、高等级信用债，在保持风险可控的前提下，维持一定杠杆以增厚产品收益，产品收益具有相对竞争优势。

#### 附：与私募合作机构合作情况

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 2023 年，随着各地方将稳经济摆上更重要的位置，稳增长政策持续施行，预计需求和生产将企稳改善，支撑经济基本面修复。经济复苏仍需要资金面保驾护航，预计资金面将随着经济的确定性增长而缓步告别宽裕。目前经济修复速度还待观察，同时考虑到各地方经济增长目标整体温和，此前居民和企业资产负债表受损，以及未来疫情的不确定性，预计本轮经济复苏偏温和，债市整体虽承压，但大幅下跌的风险不大。

## 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	112209158	22 浦发银行 CD158	2,000,000	197,365,524.54
上海浦东发展银行股份有限公司	2028012	20 浦发银行 01	1,000,000	101,021,332.88
上海浦东发展银行	11220915	22 浦发银行 CD158	1,000,000	98,682,762.27

股份有限公司	8			
上海浦东发展银行 股份有限公司	11220915 8	22 浦发银行 CD158	1,000,000	98,677,780.95
上海浦东发展银行 股份有限公司	11220912 0	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	11220913 3	22 浦发银行 CD133	1,000,000	97,984,250.68
招商证券股份有限 公司	175515.S H	20 招证 C1	900,000	90,808,290.81
招商证券股份有限 公司	175515.S H	20 招证 C1	400,000	42,145,600.00
中信建投证券股份 有限公司	07221011 6	22 中信建投 CP003	400,000	40,002,345.21

#### 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	185724.S H	22 中泰 S1	700,000	70,000,000.00

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19笔,金额共1,102,146,457.35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	965,641,958.99	2.65	11,827,840,448.83	32.49
2	同业存单	8,789,638,141.07	24.14	8,789,638,141.07	24.14
3	拆放同业及债券买入返售	7,319,661,823.83	20.11	7,320,683,470.12	20.11
4	债券	8,462,433,446.04	23.24	8,462,433,446.04	23.24
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	6,437,565.04	0.02
12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
13	资产管理产品	10,869,657,701.17	29.86	0.00	0.00
14	委外投资-协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00

	合计	36,407,033,071.10	100.00	36,407,033,071.10	100.00
--	----	-------------------	--------	-------------------	--------

注：

1. 金额中包含资产应计利息、其他应收款项和清算款项。
2. 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	22 国开 06	606,231,648.52	1.73
2	22 建设银行 CD034	547,118,466.63	1.56
3	20 民生银行小微债 01	542,072,869.51	1.54
4	22 民生银行 CD502	498,148,904.23	1.42
5	22 广发银行 CD173	497,474,236.14	1.42
6	22 平安银行 CD139	397,703,504.50	1.13
7	22 浦发银行 CD158	395,963,830.27	1.13
8	22 农业银行 CD020	298,433,274.53	0.85
9	22 建设银行 CD039	298,251,249.02	0.85
10	22 中信银行 CD077	298,066,598.26	0.85

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)
-	-	-

### § 6 托管人报告

#### 6.1 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。

### § 7 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额(份)	占总份额比例(%)
1	机构	700,000,000.00	1.99
2	机构	500,000,000.00	1.42
3	机构	457,000,000.00	1.30
4	机构	400,000,000.00	1.14
5	机构	387,000,000.00	1.10
6	机构	350,000,000.00	1.00
7	机构	344,000,000.00	0.98

序号	投资者类别	期末持有份额（份）	占总份额比例（%）
8	机构	300,000,000.00	0.85
9	机构	300,000,000.00	0.85
10	机构	230,000,000.00	0.66

### § 8 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额（份）	占总份额比例（%）	报告期内持有份额变化情况
-	-	-	-	-

招银理财有限责任公司  
2022 年 12 月 31 日