

招银理财招赢日日鑫现金管理类理财计划  
2023 年第 1 季度报告  
(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 理财产品报告期内关联交易发生情况 .....	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 期末投资组合前十名资产 .....	7
5.3 报告期末非标准化债权类资产信息 .....	7
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 报告期末信贷资产收益权资产信息 .....	8
5.6 报告期末商品及金融衍生品资产信息 .....	8
§ 6 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况 .....	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 2023 年 01 月 01 日起至 2023 年 03 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	符合监管或产品协议要求
报告期末理财产品份额总额	29,331,011,605.94
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 29,331,011,605.94 元，当日客户年化收益率为 2.0661%。

#### 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	2.12%	2.09%	2.14%	2.53%	--	2.65%

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。

### § 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

2023 年一季度，在消费复苏、地产好转的影响下，经济基本面持续修复，但受出口等因素拖累，复苏斜率不及预期，基本面对债市的利空持续减弱。具体来看，1 月份，信贷数据超预期，推动长债收益率上行，短端则在跨季资金面转松和年初配置力量的提振下，大幅下行。2 月份，资金面边际收紧带动短端明显上行，长债在政策和数据真空期的影响下走势震荡。3 月份，两会对经济增速目标定调温和，使得市场对于今年经济增速的预期大幅下修，也预期后续稳增长政策力度将显著弱化，债券市场整体走强，信用利差继续压缩。

本产品为 T+1 申赎的现金管理类产品，报告期内久期水平适中，运作平稳，资产配置以同业存单、活期存款和高等级信用债等低风险资产为主，并在流动性风险可控的前提下，抓住季末资金面扰动时点，逢高配置，提升了产品的静态收益。

#### 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

展望二季度，预计低基数将导致经济数据同比读数偏高，但市场已有一定预期，宏观经济数据对债市的影响有待观察。货币政策方面，经济复苏仍需要资金面保驾护航，预计在经济企稳之前维持中性，但随着经济修复和融资需求改善，资金利率中枢将逐步抬升，向政策利率靠拢，短端下行空间有限。预计二季度债券市场将继续在经济修复预期和现实中博弈，收益率呈现区间震荡走势。

#### 4.2 理财产品报告期内关联交易发生情况

4.2.1 本产品投资于关联方发行的证券，投资金额总计 222,185,368.22 元；

4.2.2 本产品投资于关联方承销的证券，投资金额总计 0.00 元；

4.2.3 本产品与关联方发生的服务类关联交易

本产品投资于关联方发行管理的资管产品，应付管理费 265,147.63 元；

招商银行股份有限公司作为管理人的控股股东，为本产品代理销售、托管以及提供资产管理等服务。报告期内，本产品向招商银行股份有限公司实付销售服务费用 10950395.89 元，实付托管费用 1,736,032.52 元。

4.2.4 本产品发生的其他类关联交易，投资金额总计 86,498,178,969.27 元。

4.2.5 本产品报告期内重大关联交易发生情况

报告期内，本产品未发生重大关联交易。

注：

1. 根据《理财公司内部控制管理办法》的规定及相关过渡期要求，本报告对 2022 年度以及 2023 年度的数据分段统计。

2. 此处管理费为应付金额，根据管理人或托管行等第三方提供的管理费率按日加总计算，可能与实付金额存在一定误差。

## § 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	1,217,759,977.05	3.57	15,989,752,334.81	46.91
2	同业存单	9,684,811,611.60	28.41	9,684,811,611.60	28.41
3	拆放同业及债券买入返售	879,549,985.37	2.58	879,980,992.43	2.58
4	债券	7,528,162,868.18	22.08	7,528,162,868.18	22.08
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	6,470,943.88	0.02
12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
13	资产管理产品	14,778,894,308.70	43.36	0.00	0.00
14	委外投资-协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00

	合计	34,089,178,750.90	100.00	34,089,178,750.90	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	新华资产-明远二十九号资产管理产品	614,277,754.42	2.09
2	22 国开 06	609,240,728.94	2.08
3	定期存款 123000595	502,514,444.44	1.71
4	22 浦发银行 CD158	397,977,527.12	1.36
5	23 平安银行 CD016	299,109,410.49	1.02
6	22 建设银行 CD107	298,470,883.26	1.02
7	22 民生银行 CD561	298,179,614.24	1.02
8	22 上海农商银行 CD060	297,852,511.26	1.02
9	22 中国银行 CD042	297,614,927.34	1.01
10	22 光大银行 CD145	297,576,637.51	1.01

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 报告期末非标准化债权类资产信息

资产名称	融资客户名称	项目剩余 融资期限 (单位：天)	交易结构	风险状况
-	-	-	-	-

注：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 报告期末信贷资产收益权资产信息

资产名称	原始权益人名称	项目剩余融资期限 (单位：天)
-	-	-

## 5.6 报告期末商品及金融衍生品资产信息

无

## § 6 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  
2023 年 03 月 31 日