

招银理财招赢日日鑫现金管理类理财计划
2023 年上半年报告
(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 托管人报告	8
6.1 托管人报告	8
§ 7 现金管理类理财产品前十名投资者情况	8
§ 8 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况	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 2023 年 01 月 01 日起至 2023 年 06 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 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	33,065,356,672.41
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 33,065,356,672.41 元，当日客户年化收益率为 2.3903%。

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	2.21%	2.18%	2.14%	2.47%	--	2.61%

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 年上半年债券收益率曲线整体下行，呈现牛市走势。长端利率在经济基本面修复不及预期、政策端稳中求进的大背景下震荡下行，短端利率受资金面的影响先上后下。具体而言，开年至三月初，理财、基金赎回负反馈余波仍在演绎，对债市形成利空，叠加市场对疫情后经济复苏的强预期升温，长端利率震荡上行；短端，虽然货币政策维持宽松，但银行信贷投放强劲，央行通过短期逆回购方式补充银行间流动性，资金面波动加大，以存单为代表的短期限品种收益大幅上行。三月初开始，两会提出 2023 年全年 5% 的 GDP 增速目标，处于市场预测区间下限，债市对短期出台经济强刺激政策的预期减弱，交易主线逐步向偏弱的经济复苏现实回归，触发长债收益下行，同时四月上旬开始，银行陆续调降存款利率，降息预期升温，叠加理财、基金负债端企稳，配置需求增加，在结构性资产荒的推动下，短债收益大幅下行。

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

当前经济复苏动能依然偏弱，基本面仍然面临较大的稳增长压力，政策支持力度有望持续加码。货币政策预计在经济复苏斜率出现明显抬升前，保持宽松基调，在央行精准调控下，资金利率将继续围绕政策利率波动，流动性保持平稳；基本面延续修复态势，但内生动力不强，需求驱动不足的问题仍然存在，稳定的资金环境及偏弱的经济复苏预期对债市有支撑，预计三季度债市维持震荡行情，整体风险可控，未来需密切关注政策的出台情况及实施效果。

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 690,209,889.13 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

1、本产品投资于关联方发行管理的资管产品，应付管理费 516,946.49 元；

2、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 23,063,482.87 元，实付托管费用 3,357,241.58 元，实付资产服务费用 0.00 元。

4.2.4 本产品发生的其他类关联交易，投资金额总计 120,694,340,963.67 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	1,373,886,329.88	3.58	18,848,371,903.54	49.13
2	同业存单	8,303,692,664.79	21.64	8,355,003,307.68	21.78
3	拆放同业及债券买入返售	981,416,542.03	2.56	1,006,713,292.72	2.62
4	债券	10,147,857,392.47	26.45	10,147,857,392.47	26.45
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	6,562,035.43	0.02
12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
13	资产管理产品	17,557,897,051.84	45.77	0.00	0.00
14	委外投资-协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00

	合计	38,364,749,981.0 1	100.00	38,364,507,931 .84	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	23 建设银行 CD130	497,770,122.76	1.51
2	23 交通银行 CD162	494,855,733.11	1.50
3	23 交通银行 CD157	489,123,034.92	1.48
4	定期存款 123010421043faee50af491 50ac607c00e25de39ebf	423,088,160.00	1.28
5	定期存款 1230097950452ce4ec9f1f7 765ed44c6650250a81ef	402,066,666.67	1.22
6	23 北京农商银行 CD150	348,358,257.91	1.05
7	定期存款 12301021504502cd9a60a63 38ba69531792cb605a47	300,503,637.78	0.91
8	22 中国银行 CD042	299,517,266.91	0.91
9	22 中国银行 CD033	298,886,976.89	0.90
10	23 浦发银行 CD105	297,709,340.63	0.90

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 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	500,000,000.00	1.51
2	机构	500,000,000.00	1.51
3	机构	400,000,000.00	1.21
4	机构	380,000,000.00	1.15
5	机构	380,000,000.00	1.15

6	机构	300,000,000.00	0.91
7	机构	249,516,700.00	0.75
8	机构	220,000,000.00	0.67
9	机构	200,000,000.00	0.60
10	机构	180,500,000.00	0.55

§ 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
2023 年 06 月 30 日