

招银理财招赢日日鑫现金管理类理财计划
2023 年第 3 季度报告
(产品代码：80008 80008E 80008X 8008JS)

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	5
5.1 期末理财产品资产组合情况	5
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 07 月 01 日起至 2023 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 80008E 80008X 8008JS
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；80008X：7 天通知存款利率；8008JS：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	29,982,480,531.11
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 29,982,480,531.11 元，当日客户年化收益率为 2.3886%。

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	2.02%	2.10%	2.10%	2.39%	2.53%	2.53%

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

2023 年三季度，稳经济政策不断落地，经济确认筑底企稳，但复苏强度仍偏弱。债券收益曲线呈先下后上的震荡走势，短端利率受资金利率抬升推动上行，而长端利率则在资金面边际转紧与基本面偏弱双重因素下宽幅震荡。具体而言，基本面上，制造业底部回升，财政发力基建走强，去库已近尾声，或开启补库周期，但服务业逐渐乏力，预期不足、内需仍弱制约经济修复，地产仍是目前经济拖累项。政策面上，地产放松政策不断落地，显示政府托底意图，同时当下放松力度较 14 年仍有差距，后续仍有空间。特殊再融资债不断发行，缓解地方财政压力，但中长期化债方案细节尚不明确。资金面上，7 月延续 6 月降息影响，资金面维持宽松，直至 8 月中旬央行意外再次降息，LPR 非对称调。但其后，出于汇率压力与资金空转担忧，叠加政府债发行加速，资金利率逐步抬升，进而推升债券收益率上行。

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。

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，经济确认底部后继续温和修复，稳增长政策或仍将继续落地，关注政府对明年经济增速的定调。地产或仍将有进一步政策出台，但城市维持分化，高能级城市有企稳可能，而低能级城市预计延续下跌趋势。政府债发行力度预计持续偏强，对债市或构成一定扰动，关注财政资金支出情况，如支出较快则扰动偏小。汇率压力与资金空转担忧仍在，预计四季度资金面延续价高量足趋势。债券收益率在基本面偏弱与资金面转紧双重因素印象下延续震荡走势。

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 101,735,518.08 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 346,460.41 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 14,112,801.35 元，实付托管费用 1,835,627.44 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 9,096,506,093.15 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：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	150,115,389.88	0.46	15,209,065,586.12	46.45
2	同业存单	9,035,257,674.91	27.59	9,035,298,455.35	27.59
3	拆放同业及债券 买入返售	1,785,397,794.42	5.45	1,847,556,031.51	5.64
4	债券	6,646,405,768.69	20.30	6,646,405,768.69	20.30
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	6,596,530.00	0.02
12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00

13	资产管理产品	15,126,549,822.29	46.20	0.00	0.00
14	委托投资-协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	32,743,726,450.19	100.00	32,744,922,371.67	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 交通银行 CD162	497,584,788.62	1.66
2	23 交通银行 CD157	491,926,850.28	1.64
3	23 中信银行 CD054	396,081,334.75	1.32
4	23 中国银行 CD022	395,086,918.35	1.32
5	23 北京农商银行 CD151	298,568,849.62	1.00
6	23 邮储银行 CD031	298,397,531.14	1.00
7	23 广发银行 CD159	297,946,819.40	0.99
8	23 建设银行 CD048	296,966,627.36	0.99
9	23 交通银行 CD233	296,635,781.08	0.99
10	23 浦发银行 CD105	295,280,595.24	0.98

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 09 月 30 日