招银理财招赢日日金26号现金管理类理财计划

2024年第1季度报告

（产品代码：8966 8966C 8966E 8966HZ 8966JS 8966K 8966L 8966P 8966S 8966TL 8966TZ 8966V 8966W 8966WS 8966ZX）

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 期末投资组合前十项资产 7
5.3 报告期末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 报告期末信贷资产收受益权资产信息 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金 26 号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 2024 年 01 月 01 日起至 2024 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	8966 8966C 8966E 8966HZ 8966JS 8966K 8966L 8966P 8966S 8966TL 8966TZ 8966V 8966W 8966WS 8966ZX
理财产品名称	招银理财招赢日日金 26 号现金管理类理财计划
理财产品登记编码	Z7001623000175
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）	8966：7 天通知存款利率;8966C：7 天通知存款利率;8966E：7 天通知存款利率;8966HZ：7 天通知存款利率;8966JS：7 天通知存款利率;8966K：7 天通知存款利率;8966L：7 天通知存款利率;8966P：7 天通知存款利率;8966S：7 天通知存款利率;8966TL：7 天通知存款利率;8966TZ：7 天通知存款利率;8966V：7 天通知存款利率;8966W：7 天通知存款利率;8966WS：7 天通知存款利率;8966ZX：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	24,830,561,129.38
理财产品成立日	2023 年 03 月 29 日
理财产品计划到期日	2053 年 03 月 29 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 24,830,561,129.38 元，每万份收益为 0.6140 元，七日年化收益率为 2.2600%。

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	2.57%	2.60%	2.52%	--	--	2.52%

注：如为报万份收益的产品，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），指对应区间每份收益加权平均的年化值，赎回成本未计入，非最终持有期到期收益率。

年化收益率=区间内每万份理财产品已实现收益/区间天数/10000*365。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每份收益加权平均的年化值。

§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

2024 年开年以来，债市收益率整体震荡下行，收益率曲线进一步平坦化。债市超预期下行，基本面复苏仍待观察、货币政策偏宽松和资产荒是主要驱动因素。一方面，基本面复苏仍待观察，内生性需求尚显不足，市场对货币政策宽松预期较高；另一方面，央行整体也呈现较为呵护的态度，并于 1 月下旬进行降准，资金利率维持平稳；同时，一季度资产荒持续演绎，叠加政府债发行节奏偏慢供给较少，共同推动了债券收益率的显著下行。

本产品为高流动性现金管理类产品，报告期内运作稳定，在充分考虑产品规模波动、保证产品流动性的前提下，把握春节、季末等关键时点的配置机会，加大配置力度，品种以高等级债券、同业存款、存单等低风险资产为主，严控信用风险，维持中性杠杆及久期水平，择机采用波段交易增厚产品收益。

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2024年二季度，预计债市短期将保持震荡，中长期存在阶段性配置机会。基本面方面，当前经济修复基础尚不牢固，尚需政策端进一步发力。政策方面，宏观政策取向预计维持中性偏宽松格局，货币政策预计仍维持宽松，继续发力呵护稳增长。供需层面，在表内信贷价格优势、城投债供给下降、地产融资收缩背景下，信用债供给预计维持低位，结构性资产荒仍将延续。总体来看，经济走势、货币宽松、供需结构等对债市形成一定支撑，需要关注的是后续政府债供给是否发行上量及其对资金面的扰动。

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51,906,319.18元；
4.2.2 本产品投资于关联方承销的证券，投资金额总计40,000,000.00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155,312.09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643,932.62元，实付托管费用1,289,641.02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1,532,000,000.00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	4,516,034.95	0.02	7,737,716,429.85	31.15
2	同业存单	2,667,016,314.51	10.74	3,460,487,982.38	13.93
3	拆放同业及债券买入返售	48,116,010.96	0.19	4,653,154,247.15	18.73
4	债券	2,561,557,409.52	10.31	8,990,888,178.43	36.19
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	0.00	0.00

12	私募基金	0.00	0.00	0.00	0.00
13	资产管理产品	19,560,503,935.76	78.74	0.00	0.00
14	委外投资-协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	24,841,709,705.70	100.00	24,842,246,837.81	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 江苏银行 CD097	498,182,419.37	2.01
2	24 交通银行 CD118	494,855,435.31	1.99
3	23 中国银行 CD068	298,178,410.55	1.20
4	24 交通银行 CD121	295,258,690.99	1.19
5	19 国君 Y1	273,803,540.42	1.10
6	24 平安银行 CD055	217,732,976.07	0.88
7	23 光大银行 CD134	199,226,232.23	0.80
8	23 中信银行 CD295	196,358,111.15	0.79
9	24 光大银行 CD050	195,712,141.61	0.79
10	24 光大银行 CD053	195,664,564.58	0.79

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受益权资产信息

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
2024 年 03 月 31 日