

## 招银理财招赢日日欣 6 号现金管理类理财计划

### 2023 年年度报告

（产品代码：8296D 8296GD 8296JS 8296M 8296MS 8296N 8296S

8296T 8296U 8296W 8296WS 8296YC 8296Z）

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 .....	5
4.1 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明 .....	5
4.2 理财产品报告期内关联交易发生情况 .....	6
§ 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 .....	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 .....	9
§ 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欣6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2023年03月29日起至2023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	8296D 8296GD 8296JS 8296M 8296MS 8296N 8296S 8296T 8296U 8296W 8296WS 8296YC 8296Z
理财产品名称	招银理财招赢日日欣6号现金管理类理财计划
理财产品登记编码	Z7001623000141
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）	8296D：7天通知存款利率；8296GD：7天通知存款利率；8296JS：7天通知存款利率；8296M：7天通知存款利率；8296MS：7天通知存款利率；8296N：7天通知存款利率；8296S：7天通知存款利率；8296T：7天通知存款利率；8296U：7天通知存款利率；8296W：7天通知存款利率；8296WS：7天通知存款利率；8296YC：7天通知存款利率；8296Z：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	8,705,382,069.28
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（如遇非交易日顺延至下一交易日，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8,705,382,069.28元。其中,销售代码【8296D】份额为249,119,483.82份,每万份收益为0.6832元,七日年化收益率为2.5600%;销售代码【8296GD】份额为440,074,355.63份,每万份收益为0.7106元,七日年化收益率为2.6700%;销售代码【8296JS】份额为112,573,607.43份,每万份收益为0.6832元,七日年化收益率为2.5600%;销售代码【8296M】份额为0.00份,每万份收益为0.0000元,七日年化收益率为0.0000%;销售代码【8296MS】份额为180,073,973.49份,每万份收益为0.6832元,七日年化收益率为2.5600%;销售代码【8296N】份额为0.00份,每万份收益为0.0000元,七日年化收益率为0.0000%;销售代码【8296S】份额为14,335,381.39份,每万份收益为0.6558元,七日年化收益率为2.4600%;销售代码【8296T】份额为0.00份,每万份收益为0.0000元,七日年化收益率为0.0000%;销售代码【8296U】份额为173,348,299.12份,每万份收益为0.7106元,七日年化收益率为2.6700%;销售代码【8296W】份额为214,441,473.48份,每万份收益为0.6832元,七日年化收益率为2.5600%;销售代码【8296WS】份额为2,507,013,449.87份,每万份收益为0.6284元,七日年化收益率为2.3600%;销售代码【8296YC】份额为4,582,757,978.57份,每万份收益为0.6832元,七日年化收益率为2.5600%;销售代码【8296Z】份额为231,644,066.48份,每万份收益为0.7106元,七日年化收益率为2.6700%。

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,以及每万份收益、七日年化收益率计算过程产生尾差等原因,均可能导致各份额每万份收益、七日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	2.41%	2.44%	--	--	--	2.44%

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

2023 年全年来看，债券市场长端利率震荡下行，短端利率呈现 M 型的震荡走势：一季度新冠疫情对经济的掣肘消退，经济复苏预期较强，信贷投放有利，资金面波动有所增大，资产收益率在年初短暂下行后上行明显；二季度交易主线逐渐转向经济弱复苏，制造业 PMI 重回收缩区间，长端收益率稳步下行，同时银行陆续调降存款利率，6 月央行宣布降息，以存单为代表的短端收益率大幅下行；7、8 月短端收益率窄幅波动，8 月央行再次降息后各期限利率均有所下行，但随着稳增长政策密集出台和资金面有所收紧，8 月底 9 月初开始债券收益率有所上行；10 月和 11 月利率债发行量增加，资金利率中枢提升，银行吸存压力较大，带动短端利率继续显著上行；而 12 月中央经济工作会议新闻稿表述符合市场预期，叠加理财回表情况逐步明确，跨月资金超预期回落，各类资管机构纷纷下场增加配置，各期限债券收益率均大幅下行。

报告期内本理财产品运行稳健，申赎正常开展。在资产配置上持续坚持以同业存单、存款及高等级债券等资产配置为主，并维持中性的久期水平和杠杆水平，在流动性稳健的前提下力争取得具有竞争力的收益表现。

#### 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 2024 年，预计我国经济将进一步回升向好，高质量发展将扎实推进，但同时也注意到存在有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱等困难和挑战。同时 2024 年为全球大选年，包括美国、俄罗斯、英国、印度等在内的超 50 个经济体面临领导人换届选举，需密切关注国际形势变化和地缘政治对国内市场的影响。国内政策方

面，预计仍会强化宏观政策逆周期和跨周期调节，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，不排除继续使用降准、降息等宏观调控工具，预计资金面将整体维持宽松，推动短期限资产利率下行，但同时要密切关注盘活存量资金，防止资金空转等政策的落地情况及影响。

## 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 217,187,672.52 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 224,920.18 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 0.00 元，实付托管费用 548,475.67 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 2,855,874,387.40 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	436,634,131.95	4.56	3,373,395,989.22	35.26
2	同业存单	2,827,337,127.61	29.56	2,982,936,550.76	31.18
3	拆放同业及债券 买入返售	100,427,597.26	1.05	100,427,597.26	1.05
4	债券	2,446,163,192.20	25.57	3,110,527,319.43	32.51
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	3,755,757,730.44	39.26	0.00	0.00
14	委外投资-协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	9,566,319,779.46	100.00	9,567,287,456.67	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 中国银行 CD067	395,075,088.61	4.54
2	定期存款 123028571044dc115 0f4f3456d30ed9ca0 e37ffee07	200,795,000.00	2.31
3	23 中国银行 CD050	199,512,567.48	2.29
4	23 兴业银行 CD096	199,018,908.11	2.29
5	23 交通银行 CD275	198,864,755.89	2.28
6	23 农业银行 CD215	198,422,675.12	2.28
7	23 南京银行 CD161	198,022,747.73	2.27
8	23 交通银行 CD298	197,680,650.21	2.27
9	23 申证 D3	170,220,906.86	1.96
10	23 东吴证券 CP020	150,157,213.11	1.72

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	个人	89,636,304.39	1.03
2	机构	55,588,598.96	0.64
3	个人	50,250,435.27	0.58
4	机构	37,723,536.84	0.43
5	机构	31,457,685.87	0.36
6	个人	30,350,567.36	0.35
7	个人	30,110,215.38	0.35
8	个人	30,106,975.09	0.35
9	机构	22,182,523.38	0.25
10	机构	21,922,345.08	0.25

### § 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
1	个人	95.80	0.00	较期初增长
2	个人	0.00	0.00	与期初一致
产品特有风险				
<p>本理财产品在报告期内存在单一投资者持有产品份额比例达到或者超过产品总份额20%的情形，如该类投资者集中赎回，可能会带来一定的流动性冲击，管理人可能无法以合理的价格及时变现资产，从而影响到产品的投资运作和收益。管理人将会加强流动性管理，防范相关风险，保护持有人利益。</p>				

招银理财有限责任公司  
2023年12月31日