

招银理财招赢日日金 26 号现金管理类理财计划

2023 年年度报告

（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	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	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	34,112,262,591.34
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 34,112,262,591.34 元。其中，销售代码【8966】份额为 1,394,603,223.10 份，每万份收益为 0.8952 元，七日年化收益率为 3.7400%；销售代码【8966C】份额为 1,979,511,870.86 份，每万份收益为 0.9363 元，七日年化收益率为 3.5200%；销售代码【8966E】份额为 19,608,465,056.62 份，每万份收益为 0.9446 元，七日年化收益率为 3.9200%；销售代码【8966HZ】份额为 5,458,233.03 份，每万份收益为 0.9500 元，七日年化收益率为 3.5200%；销售代码【8966JS】份额为 76,482,632.63 份，每万份收益为 0.8952 元，七日年化收益率为 3.7400%；销售代码【8966K】份额为 1,000.46 份，每万份收益为 0.9995 元，七日年化收益率为 4.0400%；销售代码【8966L】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【8966P】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【8966S】份额为 9,871,323,989.56 份，每万份收益为 0.9446 元，七日年化收益率为 3.9200%；销售代码【8966TL】份额为 433,711,221.77 份，每万份收益为 0.9363 元，七日年化收益率为 3.8500%；销售代码【8966TZ】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【8966V】份额为 3,274,727.06 份，每万份收益为 0.8953 元，七日年化收益率为 3.4700%；销售代码【8966W】份额为 44,148,430.25 份，每万份收益为 0.8952 元，七日年化收益率为 3.7600%；销售代码【8966WS】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【8966ZX】份额为 695,282,206.00 份，每万份收益为 0.9226 元，七日年化收益率为 3.8400%。

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	2.73%	2.48%	--	--	--	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，经济复苏预期强烈，信贷投放强劲，资金面波动大，资产收益率在年初短暂下行后迅速大幅上行；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 7 天公开市场操作和中期借贷便利分别降息 10 个基点至 1.9%和 2.65%，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 7 天公开市场操作和中期借贷便利（MLF）再次调降 10 和 15 个基点至 1.8%和 2.5%，各期限利率均下行，但短端利率从 9 月开始随资金面收紧而上行。10 月和 11 月利率债发行量增加，资金利率中枢提升，带动短端利率继续上行；12 月中央经济工作会议新闻稿表述符合市场预期，长期利率下行，年末资本新规影响落地，跨年资金价格在月末超预期回落，短端利率再次大幅下行。

本产品在报告期内运作稳定，规模稳步增长，资产配置上坚持以高等级债券、同业存款、存单等低风险资产为主，与产品定位相匹配，保持高流动性资产比例，为客户提供良好的持有体验，报告期内，抓住资金面宽松的机会，适度提升杠杆水平，获得了收益增厚，季末时点，加大配置力度，提高了产品整体静态收益。

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。2024 年为全球大选年，包括美国、俄罗斯、英国、印度等超 50 个经济体面临领导人换届选举，要关注国际形势变化和地缘政治对国内市场的影响。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 164,082,485.58 元；

4.2.2 本产品投资于关联方承销的证券，投资金额总计 20,000,000.00 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 37,443.18 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 998,284.22 元，实付托管费用 138,151.50 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 1,555,273,845.30 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	4,302,291.83	0.01	25,002,170,600.96	73.26
2	同业存单	2,777,609,079.53	8.14	2,795,545,362.87	8.19
3	拆放同业及债券 买入返售	2,862,023,126.55	8.39	3,258,545,547.53	9.55
4	债券	2,975,236,064.85	8.72	3,070,528,283.20	9.00
5	非标准化债权类	0.00	0.00	0.00	0.00

	资产				
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	25,503,206,155.05	74.74	0.00	0.00
14	委外投资-协议方式	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	34,122,376,717.81	100.00	34,126,789,794.56	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 中信银行 CD123	995,675,354.24	2.92
2	23 上海银行 CD147	497,917,610.20	1.46
3	23 江苏银行 CD097	494,955,682.20	1.45
4	23 中国银行 CD068	296,306,353.33	0.87
5	23 光大银行 CD134	197,904,663.75	0.58
6	23 中信银行 CD295	195,103,987.75	0.57
7	23 中信银行 CD259	99,745,428.06	0.29
8	22 网租 04	30,402,820.23	0.09
9	23 亦庄投资 SCP003	25,262,301.08	0.07
10	23 泰康 7A	10,016,328.77	0.03

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 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	200,038,663.47	0.59
2	机构	120,023,198.08	0.35
3	个人	100,022,678.19	0.29
4	个人	100,000,000.00	0.29
5	个人	90,017,546.52	0.26
6	个人	70,518,570.42	0.21
7	个人	55,830,000.00	0.16
8	个人	53,978,820.99	0.16
9	个人	50,014,525.94	0.15
10	个人	50,009,748.07	0.15

§ 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 12 月 31 日