招银理财招赢日日金201号现金管理类理财计划
2026年第三季度报告

招银理财有限责任公司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，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。招银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，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。**

产品管理人：招银理财有限责任公司

产品托管人：招商银行股份有限公司

报告期：2026年04月09日至2026年09月30日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	Z7001626000367 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	招银理财招赢日日金 201 号现金管理类理财计划	
产品代码	8201	
分级安排（如有）	-	
产品募集方式	公募	
募集币种	元	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	一级 （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2026 年 04 月 09 日	
产品终止日期	2056 年 04 月 09 日	
报告期末产品总份额	29,899,828.80	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	8201A	29,899,828.80
	8201D	0.00
	8201K	0.00
	8201P	0.00
	8201RF	0.00
报告期末穿透后杠杆率	100.03%	

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码（如有）	首个非零份额日	时点指标：报告期末	区间指标：报告期
		资产净值	年化收益率（%）
8201A	2026 年 04 月 09 日	29,899,828.80	1.47%（2026 年 04 月 09 日-2026 年 09 月 30 日）
8201D	-	-	-
8201K	-	-	-

8201P	-	-	-
8201RF	-	-	-

注：1、本产品报告期收益表现（年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

3、年化收益率指该份额对应区间内的年化收益水平，赎回成本未计入，并非最终持有到期的实际收益表现。

（1）成立以来年化收益率

$$=\left\{\left[\prod_{i=1}^{N}(1+\frac{R_i}{10000})\right]^{\frac{365}{N}}-1\right\}*100\%$$

i=1,2,...,N，Π 代表连乘，R_i指该份额首个非零份额日至报告期末区间每个自然日的每万份净收益。R_1指该份额首个非零份额日的每万份净收益，R_n指该份额报告期末的每万份净收益。N=报告期末-首个非零份额日+1；每万份净收益=当日该份额已实现收益/当日该份额总份额*10000。

（2）报告期内年化收益率

$$=\left\{\left[\prod_{i=1}^{N}(1+\frac{R_i}{10000})\right]^{\frac{365}{N}}-1\right\}*100\%$$

i=1,2,...,N，Π 代表连乘，R_i指该份额报告期初至报告期末区间每个自然日的每万份净收益。R_1指该份额报告期初的每万份净收益，R_n指该份额报告期末的每万份净收益。N=报告期末-报告期初+1；每万份收益=当日该份额已实现收益/当日该份额总份额*10000。

首个非零份额日，对于新成立份额，该日期为产品成立日；对于成立初期为零的份额或后续新增份额，该日期为份额首次不为零的申购确认日。

2.2 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：**业绩比较基准不是预期收益率，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。**

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

2026 年三季度，债市整体呈震荡偏强、曲线走平格局，超长端表现占优。国内经济呈“弱复苏”特征，内需改善动能相对不足，资金面整体平稳、中枢围绕政策利率波动，为债市提供了友好环境。具体来看：7 月，二季度经济数据偏弱，市场宽松预期升温，交易机构积极增配长端、超长端品种，推动长债收益率下行；8 月，月初债市延续前期行情冲高，中下旬受交易拥挤、供给扰动、集中止盈影响，长债收益率有所反弹，债市转入区间震荡；9 月，在经济边际弱修复、央行呵护跨季流动性、市场持续博弈稳增长政策预期的背景下，债券收益率经历反复震荡后有所回落。

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存款、同业存单及高等级债券等资产配置为主，在流动性稳健的前提下，力争取得具有竞争力的收益表现。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	46.33	47.60
2	同业存单	0.00	20.75
3	拆放同业及债券买入返售	16.72	16.72
4	债券	0.00	14.93
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	36.95	0.00
14	委外投资——协议方	0.00	0.00

	式		
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	13,855,790.85	46.34
2	债券买入返售	5,000,986.31	16.73
3	华润信托·红利 51 号集合资金信托计划	4,014,382.40	13.43
4	建信信托-鹏睿策略 9 号集合资金信托计划	4,010,851.07	13.41
5	上海信托朝月 17 号集合资金信托计划	3,025,444.99	10.12

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	14,237,179.98	47.62
2	债券买入返售	5,000,986.31	16.73
3	26 中信银行 CD068	2,387,667.56	7.99
4	26 农业银行 CD040	2,144,613.60	7.17
5	25 平安银行 CD136	838,396.05	2.80
6	25 民生银行 CD332	836,752.60	2.80
7	26 方正 S1	424,476.16	1.42
8	26 南京医药 SCP006	287,681.37	0.96
9	26 广州发展 SCP001	236,289.92	0.79

10	26 科伦 SCP002(科创债)	209,747.67	0.70

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.4 报告期内投资关联方发行的证券的情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
-	-	-

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
招商银行股份有限公司	服务类关联交易	22,683.60

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限(天)	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、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“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

债券投资面临的市场风险是指产品所持债券受市场价格波动影响导致产品净值波动的风险。本产品债券投资面临的市场风险一方面来自利率风险，债券价格与市场利率呈反向变动关系，当市场利率上升时，债券价格将相应下跌，债券存续期限越长、久期越大，其价格对利率变动的敏感度越高；另一方面来自汇率风险，本产品可能投资于以外币计价的债券资产，当所投资债券的币种与本产品的募集币种不一致且未进行汇率对冲时，将面临汇率风险，折算汇率的波动会导致产品净值的波动。

本理财产品管理人通过久期管理、利率敏感性分析、汇率对冲策略、多元化分散投资等方式管理债券投资的市场风险，密切跟踪宏观经济形势、货币政策走向及汇率市场变化，动态调整债券组合的久期配置和币种结构，力求将市场风险控制在产品可承受范围之内。报告期内，本产品未发生重大债券投资市场风险事件。

5.3 产品的流动性风险分析

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。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管银行账户	招银理财有限责任公司招银理财招赢日日金 201 号现金管理类理财计划	955940032010637	招商银行股份有限公司深圳深湾中心支行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 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	报告期内持有份额变化情况					
		报告期内持有份额占总份额比例 报告期初		报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份额占总份额比例 报告期末	
		持有份额	占总份额比例(%)	持有份额	占总份额比例(%)	持有份额	占总份额比例(%)
1	个人	990,000.00	20.99	990,000.00	20.99	126.19	0.00
2	个人	1,000,000.00	21.21	1,000,000.00	21.21	0.00	0.00
3	个人	1,000,000.00	21.21	1,000,000.00	21.21	0.00	0.00
4	个人	1,000,000.00	21.21	1,000,000.00	21.21	0.00	0.00

产品风险提示：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。

7.2 影响投资者决策的其他重要信息

无