

华夏理财龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号

2022 年第 2 季度报告

重要信息提示：

- 1、理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。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。
- 2、华夏理财有限责任公司保留对所有文字说明的最终解释权。

产品管理人：华夏理财有限责任公司

产品托管人：华夏银行股份有限公司

报 告 期：2022 年 04 月 01 日至 2022 年 6 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号
理财产品代码	1912121000101
A 份额销售代码	1912121000101
M 份额销售代码	19121210001M
产品登记编码	Z7003921000629
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品投资性质	固定收益类
投资及收益币种	人民币
产品风险评级	PR2 级（中低风险）
杠杆水平	118.92%
产品起始日期	2019-03-06
产品终止日期	无特定存续期限

第二章 净值、存续规模及收益表现

A 份额：

估值日期	份额净值 (元)	份额总数(份)	累计净值 (元)	资产净值(元)	期间累计净 值增长率
2022-06-30	1.1401	12,872,119,087.30	1.1401	14,675,719,713.15	1.13%
2022-03-31	1.1274	8,353,398,815.57	1.1274	9,417,706,678.36	

M 份额：

估值日期	份额净值 (元)	份额总数(份)	累计净值 (元)	资产净值(元)	期间累计净 值增长率
2022-06-30	1.0022	29,672,671.64	1.0022	29,736,850.72	0.22%
2022-06-08	1.0000	-	1.0000	-	

注：期间累计净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初累计净值*100%

第三章 资产持仓

3.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	0.12%	10.62%
2	同业存单	12.39%	17.37%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.57%
4	债券	32.10%	67.43%
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	代客境外理财投资 QDII	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%	3.01%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.39%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

注：由于计算中四舍五入的原因，占总资产的比例可能存在尾差。

3.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	持有金额 (元)	占总资产 的比例
1	现金及银行存款	现金及银行存款	747,809,093.55	4.28%
2	21 浦发银行 CD296	同业存单	514,948,013.41	2.94%
3	21 建设银行 CD229	同业存单	496,710,109.59	2.84%
4	17 民生银行二级 02	债券	466,241,923.97	2.67%
5	20 民生银行二级	债券	297,762,521.44	1.70%
6	19 鲁能源 MTN001	债券	285,125,597.95	1.63%
7	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	274,504,366.82	1.57%
8	17 民生银行二级 01	债券	235,452,103.26	1.35%
9	21 平安银行 CD254	同业存单	208,542,946.22	1.19%
10	21 襄阳 01	债券	206,781,762.75	1.18%

3.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

序号	融资客户	项目名称	交易结构	收益率 (%)	剩余期限 (天)	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

3.4 报告期内关联交易情况

3.4.1 报告期内投资关联方发行的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券名称	买入规模（元）
-	-	-	-

3.4.2 报告期内投资关联方承销的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券名称	买入规模（元）
华夏银行股份有限公司	012281379.IB	22 盐城国投 SCP001	1,958,204.19
华夏银行股份有限公司	032280609.IB	22 赣能源 PPN001	5,043,160.55
华夏银行股份有限公司	102280856.IB	22 知识城 MTN003	1,500,184.04
华夏银行股份有限公司	102281125.IB	22 豫铁投 MTN001	1,391,906.08
华夏银行股份有限公司	102281181.IB	22 胶州湾 MTN001	1,471,482.62
华夏银行股份有限公司	102281333.IB	22 京电子城 MTN002	8,859,690.85
华夏银行股份有限公司	032280609.IB	22 赣能源 PPN001	50,000,000.00

3.4.3 报告期内其他重大关联交易

关联方名称	资产代码	资产名称	交易类型	交易金额（元）
英大保险资产管理有限 公司	601082 OTC	英大资产-聚鑫 11 号 保险资管产品	买入	890,970,000.00
英大保险资 产管理有限 公司	YDDC01 OTC	英大资产-聚鑫 8 号 保险资管产品	买入	70,800,000.00
英大保险资 产管理有限 公司	YD-HLYJ OTC	英大资产活利壹玖 资产管理产品	买入	750,000,000.00

第四章 收益分配情况

除权日期	每万份份额分红	每万份现金分红
-	-	-

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

二季度流动性维持极度宽松，资金利率大幅低于疫情前水平，货币类资产收益率显著下行；利率债在多空因素下呈现宽幅震荡行情，曲线变陡；信用债投资需求旺盛，信用利差全面压缩，城投风险偏好明显抬升。在流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出、基金赎回等方式优化组合的流动性管理。

5.2 投资组合投资风险分析

回顾二季度，随着通胀维持高位、美联储加快收紧节奏，海外对经济衰退担忧升温。国内方面，4月受疫情影响经济指标显著下滑，5月疫情形势缓和后经济开始筑底回升。CPI同比重返2%，PPI高位回落。社融和信贷总量探底回升，但结构仍较差。6月经济数据总量好转，但是结构依旧不尽如人意，且总量亦在预期之内。二季度稳增长政策加码对冲疫情影响，财政大规模实施退税政策、并加快新增专项债发行进度；货币政策维持宽松，并首次单独下调5年LPR，稳地产宽信用意图明显。

展望未来，复苏阶段债市偏逆风，短期经济复苏、信用扩张对债市不利，但资金面的持续宽松也限制了利率上空的空间。在操作上继续执行杠杆套息策略，

灵活把握利率债波段机会，适度调整久期，力求在控制回撤的情况下获取稳定收益，逢调整逐步加仓等待反弹机会。

5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品投资的债券资产总体资质较优，但持仓中部分资产受市场原因主体评级和评级展望有所调整。

20 柳投 02（163665.SH）发行人柳州东通投资发展有限公司 2022 年 6 月主体评级展望被中诚信国际信用评级有限责任公司调整为“负面”，主体评级被中证鹏元由 AA+下调至 AA。

19 晋经 02（162757.SH）发行人山西省经济建设投资集团有限公司 2022 年 6 月主体评级被上海新世纪资信评估投资服务有限公司由 AA 下调至 AA-。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

无

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000772542

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

无影响投资者决策的其他重要信息。