

华夏理财龙盈天天理财 1 号

2022 年第 4 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 10 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财龙盈天天理财 1 号
理财产品代码	1910621000601
A 份额销售代码	1910621000601
产品登记编码	Z7003922000137
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	100.02%
产品起始日期	2019-01-30
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

2.1 调整份额净值规则后

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收益率	资产净值 (元)	本期净值收益率
2022-12-31	0.7208	31,533,589,805.34	2.4924%	31,533,589,805.34	0.09%
2022-12-19	0.6019	28,105,096,778.50	2.2212%	28,105,096,778.50	

注：本期净值收益率 = $\left[\prod_{i=1}^n (1 + R_i / 10000) - 1 \right] \times 100\%$ ；其中 R_i 为每万份收益。

2.2 调整份额净值规则前

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
2022-12-18	1.1370	-	1.1370	-	0.47%
2022-09-30	1.1317	25,988,594,348.88	1.1317	29,412,206,801.49	

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%；自 2022 年 12 月 19 日起，本理财产品采用 1.00 元固定份额净值交易方式，每个开放日将实现的产品净收益（或净损失）分配给理财产品持有人，并将该部分收益（或损失）按日结转到客户理财账户，使产品份额净值始终保持 1.00 元。

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	0.20%	21.99%
2	同业存单	55.09%	55.09%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	5.62%
4	债券	11.19%	17.30%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	33.52%	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	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	6,936,709,792.30	21.99%
2	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	1,772,945,557.19	5.62%
3	22 广州银行 CD022	同业存单	597,458,660.78	1.89%
4	22 杭州银行 CD214	同业存单	595,562,443.75	1.89%
5	22 江苏银行 CD047	同业存单	446,686,043.10	1.42%
6	22 江苏银行 CD041	同业存单	446,502,082.99	1.42%
7	21 进出 12	债券	400,615,681.80	1.27%
8	22 农业银行 CD028	同业存单	397,243,800.82	1.26%
9	22 浙商银行 CD062	同业存单	397,054,752.60	1.26%
10	22 郑州银行 CD135	同业存单	346,978,145.95	1.10%

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）
-	-	-	-

3.4.3 报告期内其他关联交易

关联方名称	资产代码	资产名称	交易类型	交易金额（元）
-	-	-	-	-

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

本产品为现金管理类理财产品，在保证安全性、流动性的前提下，力争产品收益的稳定增长。

今年以来我国坚持统筹疫情防控和经济社会发展，有效实施宏观政策，最大程度稳住经济社会发展基本盘，但当前全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境动荡不安，国内经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。在此背景下，稳健的货币政策坚持稳字当头、稳中求进、强化跨周期和逆周期调节，加大政策实施力度，精准有力，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，进一步疏通货币政策传导机制，保持流动性合理充裕。4 季度在防疫政策优化及预期修正下，债市出现明显调整，在央行呵护下，银行体系流动性保持合理水平，资金价格维持在相对低位水平，总体而言，稳健的货币政策起着引导并稳定市场预期作用，为债券投资营造适宜货币金融环境。

在产品日常管理中，一方面，持有较为充裕的现金、1 年以内国债、政策性金融债资产等可变现资产，另一方面，产品资产端配置的债券以银行存单、中高信用等级信用债为主，具有较好的可质押性、流动性特征，可通过杠杆融资等方式来满足产品赎回资金的需要（本报告期末债券类资产中，可质押占比超过 87%）。此外，在月末、季末等关键时点，产品将提前预留出一定的杠杆空间以确保产品无流动性风险。

5.2 投资组合投资风险分析

5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

本产品所持有的债券以中高等级为主，发行主体为 AAA 级别债券占比达到 90%以上，AA+级债券占比不足 10%，无 AA 级债券，持仓债券总体资质较优。在债券配置过程中，严格按照监管相关要求及我司内部集中度与限额管理相关要求，控制单只债券的占比情况，以起到风险分散作用。

本产品为现金管理类理财产品，采用的是“摊余成本法”估值方式，相较于“市价法”估值的产品而言，每日净值增长不受债券价格波动的直接影响。

5.2.2 产品权益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	10257000000792343

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。