

# 华夏理财龙盈天天理财 1 号

## 2022 年年度报告

### 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、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 01 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 =  $\left\{ \left[ \prod_{i=1}^n (1 + R_i / 10000) \right] - 1 \right\} \times 100\%$ ；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   | -                 | 2.28%     |
| 2021-12-31 | 1.1117   | 46,564,860,457.12 | 1.1117   | 51,765,201,856.80 |           |

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<br>(元)      | 占总资产<br>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<br>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<br>(%) | 剩余期限<br>(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 | 012280172.IB | 22 东航 SCP004 | 10,000,000.00 |

#### 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） |
|-------|------|------|------|---------|
| -     | -    | -    | -    | -       |

## 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。

2022 年以来我国宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，推动经济运行整体好转，但当前国际经济增长放缓，通胀仍处高位，地缘政治冲突持续，发达国家央行政策紧缩效应显现，国际金融市场波动加剧。国内经济呈现恢复向好态势，但恢复的基础尚不牢固。稳健的货币政策继续精准有力施，搞好跨周期调节，更好发挥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。全年在资金较为充裕、除去年末因疫情防控政策变化带来的非理性市场调整，债市整体走势较为平稳，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。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

截至本报告日，本产品所持有的债券以中高等级为主，发行主体为 AAA 级别债券占比较高，持仓债券总体资质较优。本产品在 2022 年 9 月（含）之前的持仓中部分资产发行人发行的其他债券受市场原因发生展期，即产品持仓的 H 龙控 03（163625.SH）发行人深圳市龙光控股有限公司发行的 HPR 龙债 02

（166599.SH）于 2022 年 4 月发生展期，本产品持仓的 H 龙控 03（163625.SH）债券已于 2022 年 9 月份全部卖出。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。

## 第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品  
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。