

华夏理财龙盈天天理财 1 号

2023 年半年度报告

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、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：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 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
E 份额销售代码	191062106E
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	110.16%
产品起始日期	2019-01-30
产品终止日期	无特定存续期限

注：由于子份额可能存在募集金额或存续金额为 0，导致无持有人的情形，本报告仅列示报告期末存续金额不为 0 的相关子份额信息。

第二章 净值、存续规模及收益表现

A 份额：

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
2023-06-30	0.6314	22,579,092,338.60	2.2132%	22,579,092,338.60	1.14%
2022-12-31	0.7208	31,533,589,805.34	2.4924%	31,533,589,805.34	

E 份额：

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
2023-06-30	0.6626	13,454,432.88	2.3245%	13,454,432.88	0.72%
2023-03-06	0.6596	5,003.00	2.4367%	5,003.00	

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。

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	4.22%	78.82%
2	同业存单	9.22%	9.22%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.89%
4	债券	5.99%	11.06%
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	80.57%	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；“权益类投资”类别中包含永续债和优先股。

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	9,497,490,647.78	38.16%
2	建设银行江苏南京 23033101	现金及银行存款	625,889,073.95	2.51%
3	建设银行重庆观音桥 23032801	现金及银行存款	417,317,561.16	1.68%
4	建设银行江苏南京 23033102	现金及银行存款	417,259,382.69	1.68%
5	农业江苏南京 23033002	现金及银行存款	417,245,132.65	1.68%
6	农业江苏南京 23033003	现金及银行存款	417,245,132.65	1.68%
7	22 浙商银行 CD098	同业存单	349,850,946.37	1.41%
8	22 杭州银行 CD192	同业存单	249,784,189.82	1.00%
9	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	221,420,419.28	0.89%
10	工商银行广州东莞 23032401	现金及银行存款	208,731,209.09	0.84%

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	投资规模（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	投资规模（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	投资规模（元）
中诚信托有 限责任公司	ZC1A3M OTC	中诚信托汇鑫 16 号 集合资金信托计划	买入	900,000,000.00

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

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。

今年上半年，经济主要呈现恢复性运行特征，需求不足的特点仍然明显。一是内需偏弱，1-6月社会消费品零售总额累计同比增8.2%，但单月同比看增长势能有所减弱，6月单月同比仅增3.1%；上半年固定资产投资同比增3.8%，较一季末的5.1%有所回落，分项看基建增速维持7.2%的较高水平，政策仍呈现一定的基建托底特征；房地产在2022年的低基数基础上仍呈现加速下滑趋势，供求关系发生了重大变化，房地产开发投资累计同比-7.9%，房屋开工累计同比-24.3%，商品房销售面积累计同比-5.3%；二是外需偏弱，出口在3月偏强后随即转弱，5、6月出口增速分别录得-7.1%、-12.4%的降幅。随着经济的转弱，宏观政策调控力度逐步增强，央行3月17日宣布降准0.25%，6月降息10bp，资金价格中枢自1、2月上行后，在3、4月基本走平，5、6月出现下行。债券收益率也走出了先上后下的走势，1年AAA评级同业存单由年初的2.41%上行至3月初最高2.75%，之后下行至6月末的2.31%；10年期国债由年初的2.82%上行至最高2.93%，之后下行至6月末的2.64%。

在产品日常管理中，一方面，持有较为充裕的现金、活期存款等可变现资产，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

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 产品份额持有人信息

7.1 期末现金管理类产品前 10 名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总额比例
1	机构	307,799,645.25	1.36%
2	机构	210,321,795.98	0.93%
3	机构	201,298,850.49	0.89%
4	机构	181,397,817.08	0.80%
5	机构	130,587,792.43	0.58%
6	机构	129,071,930.48	0.57%
7	机构	110,097,926.59	0.49%
8	个人	100,738,064.31	0.45%
9	个人	76,520,573.18	0.34%
10	机构	72,498,134.75	0.32%

7.2 报告期内单一投资者持有产品份额达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有产品份额变化情况					报告期末持有份额情况	
	序号	持有份额比例达到或超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	期末份额	份额占比
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
不涉及。							

第八章 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。

第九章 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，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。