

华夏理财龙盈天天理财 1 号

2024 年第 2 季度报告

重要信息提示：

- 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。
- 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：2024 年 4 月 1 日至 2024 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
Z 份额销售代码	191062106Z
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	100.05%
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

2.1 净值和存续规模

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)
2024-06-30	0.4709	9,707,549,266.33	1.6715%	9,707,549,266.33

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)
2024-06-30	0.5119	1,546,944.78	1.8253%	1,546,944.78

Z 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)
2024-06-30	0.5529	338,000,000.00	2.0401%	338,000,000.00

2.2 净值收益率

A 份额：

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024 年 3 月 31 日-2024 年 6 月 30 日	0.42%
成立以来	2019 年 1 月 30 日-2024 年 6 月 30 日	17.38%
2023 年	2023 年全年	2.19%
2022 年	2022 年全年	2.36%
2021 年	2021 年全年	3.56%
2020 年	2020 年全年	3.61%
2019 年	2019 年 1 月 30 日-2019 年 12 月 31 日	3.61%

E 份额：

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024 年 3 月 31 日-2024 年 6 月 30 日	0.46%
成立以来	2023 年 3 月 6 日-2024 年 6 月 30 日	2.90%

2023 年	2023 年 3 月 6 日-2023 年 12 月 31 日	1.86%
--------	---------------------------------	-------

Z 份额：

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024 年 3 月 31 日-2024 年 6 月 30 日	0.44%
成立以来	2024 年 3 月 1 日-2024 年 6 月 30 日	0.63%

注：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；因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为 0，该情形下净值收益率的所属区间不连续；年末份额为 0 时，该年度净值收益率为空；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，投资须谨慎。

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	7.20%	7.20%
2	同业存单	27.74%	27.74%
3	拆放同业及债券买入返售	19.20%	19.20%
4	债券	45.86%	45.86%
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	0.00%	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	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	1,929,738,571.18	19.20%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	724,057,569.43	7.20%
3	24 工商银行 CD009	同业存单	496,889,303.72	4.94%
4	24 鲁钢铁 SCP003	债券	302,880,430.10	3.01%
5	24 杭州钢铁 SCP002	债券	302,396,187.44	3.01%
6	24 一汽租赁 SCP001	债券	302,186,155.64	3.01%
7	24 天津银行 CD149	同业存单	299,639,670.37	2.98%
8	24 北京银行 CD016	同业存单	299,588,484.95	2.98%
9	24 京住总 SCP001	债券	202,037,255.66	2.01%
10	24 杭州钢铁 SCP001	债券	201,627,136.43	2.01%

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）
国网国际融资租赁有限公司	012480325	24 国网租赁 SCP001	150,995,437.70
平安银行股份有限公司	112411065	24 平安银行 CD065	197,218,325.09

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	4,100,000,000.00

第四章 收益分配情况

除权日期	每万份理财份额分红数（元）
-	-

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。

当前外部环境更趋复杂严峻，世界经济增长动力不强，通胀出现高位回落趋势但仍具粘性，主要经济体经济增长和货币政策有所分化。我国经济运行延续回升向好态势，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，今年以来我国宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，稳健的货币政策灵活适度、精准有效，强化逆周期调节，综合运用利率、准备金、再贷款等工具，切实服务实体经济，有效防控金融风险，为经济回升向好创造适宜货币金融环境，存款利率市场化调整机制作用有效发挥，货币政策传导效率增强，社会融资成本继续下降。在稳健货币政策保驾护航下，银行间流动性合理充裕，且市场预期较为稳定，资金价格围绕政策利率波动，叠加机构配置情绪持续高涨，债市延续向好态势。

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。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，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 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。