

龙盈百岁人生固定收益类5号两年定开理财产品

2021年第3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、华夏银行股份有限公司保留对所有文字说明的最终解释权。

产品管理人：华夏银行股份有限公司

产品托管人：华夏银行股份有限公司

报 告 期：2021年07月01日至2021年9月30日

第一章 基本信息

产品名称	龙盈百岁人生固定收益类 5 号两年定开理财产品
理财产品代码	208212100395
产品登记编码	C1030420003158
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(稳健型)
杠杆水平	121.07%
产品起始日期	2020-11-17
产品终止日期	2026-11-17

第二章 净值、存续规模及收益表现

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
2021-09-30	1.0347	340,852,000.00	1.0347	352,667,676.34	1.03%
2021-06-30	1.0242	340,852,000.00	1.0242	349,094,189.39	

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	0.57%	0.89%
2	同业存单	19.76%	19.25%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.04%
4	债券	4.89%	27.04%
5	非标准化债权类资产	42.15%	40.82%
6	权益类投资	0.00%	0.34%
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%	8.61%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	32.63%	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	重庆市江津区华信资产经营(集团)有限公司 2020 年度第一期债权融资计划	非标准化债权类资产	116,090,629.77	27.19%
2	潞安化工集团 2021 第一期债券融资计划	非标准化债权类资产	38,079,019.18	8.92%
3	21 兴业银行 CD151	同业存单	32,495,916.40	7.61%
4	21 光大银行 CD085	同业存单	29,520,359.34	6.91%
5	20 农发清发 01	债券	20,443,406.02	4.79%
6	赣州城市开发投资集团有限责任公司 2020 年度第二期债权融资计划	非标准化债权类资产	20,125,362.20	4.71%
7	21 兴业银行 CD180	同业存单	19,678,663.50	4.61%
8	R014	拆放同业及债券 买入返售	6,074,523.03	1.42%
9	19 民生银行永续债	债券	5,376,431.12	1.26%
10	现金及银行存款	现金及银行存款	3,809,645.55	0.89%

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
1	重庆市江津区华信资产经营(集团)有限公司	重庆市江津区华信资产经营(集团)有限公司2020年度第一期债权融资计划	北金所债权融资计划	5.6	391	正常
2	赣州城市开发投资集团有限责任公司	赣州城市开发投资集团有限责任公司2020年度第二期债权融资计划	北金所债权融资计划	5.5	384	正常
3	潞安化工集团	潞安化工集团2021第一期债券融资计划	北金所债权融资计划	6.9	315	正常

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	032100868.IB	21 吴兴城投 PPN002	31,339.73

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

由于产品为两年定开型产品，在下一开放日之前，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，故投资组合流动性风险较低。

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，产品投资的债券资产外部评级未出现下调，展望稳定，债券价格波动处于市场合理区间范围内。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品投资的权益资产无负面信息，展望稳定，权益资产价格波动处于市场合理区间范围内。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000848683

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。