

龙盈百岁人生固定收益类 15 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 15 号两年定开理财产品
理财产品代码	208212100405
产品登记编码	C1030420003168
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	113.25%
产品起始日期	2021-02-09
产品终止日期	2027-02-03

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	1.0281	534,621,000.00	1.0281	549,664,394.08	0.91%
2021-06-30	1.0188	534,621,000.00	1.0188	544,670,969.36	

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	0.93%	3.01%
2	同业存单	0.00%	4.09%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.82%
4	债券	0.00%	59.48%
5	非标准化债权类资产	27.17%	24.01%
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%	7.59%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	71.90%	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	淮安市交通控股有限公司 2021 年度 第一期债券融资计划	非标准化债权类 资产	90,354,214.10	14.51%
2	上信-2021 胶州城投信托贷款集合资 金信托计划	非标准化债权类 资产	59,085,713.92	9.49%
3	现金及银行存款	现金及银行存款	18,748,594.79	3.01%
4	广发聚鑫债券 A	公募基金	7,611,944.88	1.22%
5	19 农发 03	债券	7,072,240.97	1.14%
6	19 农发 07	债券	6,359,104.39	1.02%
7	R014	拆放同业及债券 买入返售	5,404,485.12	0.87%
8	19 进出 03	债券	4,920,051.61	0.79%
9	19 民生银行永续债	债券	4,783,394.82	0.77%
10	21 中国银行 CD020	同业存单	4,781,360.70	0.77%

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	青岛胶州城市发展投资有限公司	青岛胶州城市发展投资有限公司投融资项目	信托贷款	5.5	449	正常
2	淮安市交通控股有限公司	淮安市交通控股有限公司北金所债融计划理财投融资项目	北金所债权融资计划	5.5	489	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）
-	-	-	-

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	10257000000848785

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。