

华夏理财龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号

2021 年第 4 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：2021 年 10 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号
理财产品代码	1912121000101
产品登记编码	Z7003921000629
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	114.73%
产品起始日期	2019-03-06
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

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
2021-12-31	1.1199	11,041,050,227.74	1.1199	12,364,515,535.44	1.12%
2021-09-30	1.1075	6,204,405,401.43	1.1075	6,871,452,996.34	

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	0.08%	9.87%
2	同业存单	19.27%	20.49%
3	拆放同业及债券买入返售	2.89%	5.10%
4	债券	20.88%	59.46%
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	4.45%	5.08%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	52.42%	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	中国建设银行	现金及银行存款	682,579,540.25	4.81%
2	1003 他行存款	现金及银行存款	548,808,381.99	3.87%
3	21 浦发银行 CD296	同业存单	493,534,805.16	3.48%
4	21 建设银行 CD229	同业存单	488,991,020.55	3.45%
5	21 兴业银行 CD453	同业存单	488,949,020.55	3.45%
6	R001	拆放同业及债券 买入返售	476,399,903.45	3.36%
7	17 民生银行二级 02	债券	456,745,191.78	3.22%
8	南方丰元信用增强 A	公募基金	393,005,025.11	2.77%
9	17 民生银行二级 01	债券	333,414,744.96	2.35%
10	19 鲁能源 MTN001	债券	280,916,022.26	1.98%

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	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	012103760.IB	21 京电子城 SCP004	385,545.37
华夏银行股份有限公司	012105297.IB	21 云投 SCP020	8,863,818.19
华夏银行股份有限公司	032191340.IB	21 东龙控股 PPN002	202,445.47
华夏银行股份有限公司	032191368.IB	21 青岛财富 PPN001	213,483.81

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

2021年4季度以来，银行间市场流动性整体偏宽松，短期限资金稳定，长期限资金利率明显下移，资金利率曲线走平。央行分别于7月和12月全面降准，释放不少长期基础货币，带动中长期资金利率中枢下移。在流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出、基金赎回等方式优化组合的流动性管理。

5.2 投资组合投资风险分析

四季度以来，经济形势发生了边际变化。外部美联储加息预期不断增强，内部地产政策逐渐松动，城投融资加强监管，地方债额度发行完毕。在国庆后资金大额回笼、叠加市场对于货币政策进一步宽松预期落空，经济增长趋势不明等因素，债券收益略有回调，短暂回到7月降准前。但随着央行不断增加公开投放，资金面趋于宽松，经济下行压力依旧在，并伴随着12月份降准落地，收益重新回归下行趋势，曲线趋于平缓，各期限利差较窄，做多情绪延续。

展望2022年，通胀从分化到收敛，PPI回落，CPI向上，整体温和，GDP增速回落，有望驱动无风险利率中枢下行。但货币政策和财政政策积极发力，稳增长措施不断加码，基建适度超前，将起到一定的托底经济作用。在经历了2021年小牛的市场行情后，当前债券整体利率在历史低位，我们对于2022年市场相

对谨慎，将根据市场情况适度调整久期和杠杆，力求在控制回撤的情况下获取稳定收益。

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。

5.2.2 产品股票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	10257000000772542

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。