

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类1号两年 定开理财产品

2022年第1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：2022年01月01日至2022年3月31日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财龙盈百岁人生固定收益类1号两年定开理财产品
理财产品代码	208212100391
产品登记编码	Z7003921000656
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级（中低风险）
杠杆水平	112.35%
产品起始日期	2020-09-30
产品终止日期	2026-09-28

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
2022-03-31	1.0616	467,617,000.00	1.0616	496,413,643.21	-0.39%
2021-12-31	1.0658	467,617,000.00	1.0658	498,400,950.93	

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	5.95%	5.85%
2	同业存单	0.00%	0.72%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.20%
4	债券	4.16%	50.48%
5	非标准化债权类资产	38.15%	33.97%
6	权益类投资	0.00%	0.97%
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%	7.81%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	51.74%	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	天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 2020 年度第一期债权融资计划（京津冀协同发展）	非标准化债权类资产	96,767,910.96	17.35%
2	黄石市城市建设投资开发有限责任公司 2020 年度第三期债权融资计划	非标准化债权类资产	92,695,841.10	16.62%
3	现金及银行存款	现金及银行存款	32,603,119.60	5.85%
4	20 晋路桥 MTN002	债券	20,658,026.58	3.70%
5	广发聚鑫债券 A	公募基金	5,476,825.48	0.98%
6	19 农发 07	债券	3,563,381.09	0.64%
7	广发纯债债券 A	公募基金	3,346,380.29	0.60%
8	19 农发 03	债券	3,028,673.04	0.54%
9	22 国开 01	债券	2,658,812.70	0.48%
10	19 民生银行永续债	债券	2,388,042.92	0.43%

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	黄石市城市建设投资开发有限责任公司	黄石市城市建设投资开发有限责任公司 2020 年度第三期债权融资计划	债权融资计划	5.80	167	正常
2	天津经济技术开发区国有资产经营有限公司	天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 2020 年度第一期债权融资计划（京津冀协同发展）	债权融资计划	6.50	176	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	032280323.IB	22 新疆兵团 PPN001	146,359.90
华夏银行股份有限公司	102280116.IB	22 新郑投资 MTN001	43,022.43

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

本产品以债券等固收类资产为主要投资标的，追求稳健回报，同时精选权益基金，为组合谋求超额收益。本产品固收部分主要投向资管计划以及债券，同时根据市场行情变化，动态调整相关资产的比例，平衡产品投资收益以及流动性。穿透资管计划，本产品投资的资管计划底层债券资产以 AA 以上评级债券为主，品种上以城投债以及国有企业债券为主。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

截止本报告日，产品投资的债券资产外部评级未出现下调，评级展望稳定，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品投资的权益类资产受市场波动影响，出现一定回调，产品严格按照产品说明书约定，灵活进行了仓位调整，产品净值波动低。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000848582

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。