

华夏理财龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号

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 级（中低风险）
杠杆水平	126.78%
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
2022-03-31	1.1274	8,353,398,815.57	1.1274	9,417,706,678.36	0.67%
2021-12-31	1.1199	11,041,050,227.74	1.1199	12,364,515,535.44	

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	0.02%	9.51%
2	同业存单	15.20%	17.32%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.56%
4	债券	29.11%	71.28%
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%	0.33%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.68%	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	他行存款中国建设银行泉州分行	现金及银行存款	688,705,528.11	5.77%
2	21 浦发银行 CD296	同业存单	506,754,159.54	4.24%
3	21 建设银行 CD229	同业存单	492,554,178.08	4.13%
4	17 民生银行二级 02	债券	461,065,210.27	3.86%
5	19 鲁能源 MTN001	债券	283,223,581.16	2.37%
6	17 民生银行二级 01	债券	233,330,006.60	1.95%
7	21 平安银行 CD254	同业存单	207,796,524.48	1.74%
8	21 襄阳 01	债券	203,343,678.03	1.70%
9	21 浙商银行 CD234	同业存单	196,870,040.55	1.65%
10	买入返售金融资产	拆放同业及债券 买入返售	186,589,057.91	1.56%

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	012105549.IB	21 伊利实业 SCP034	402,793.57
华夏银行股份有限公司	012280095.IB	22 宁沪高 SCP001	784,257.73
华夏银行股份有限公司	012280255.IB	22 川华西 SCP001	8,079.09
华夏银行股份有限公司	012280552.IB	22 长虹电子 SCP001	1,143,458.34
华夏银行股份有限公司	032280174.IB	22 中山火炬 PPN001	7,405,826.38
华夏银行股份有限公司	102280061.IB	22 湘高速 MTN001	9,269,253.91
华夏银行股份有限公司	102280116.IB	22 新郑投资 MTN001	5,655.36

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）
英大保险资产管理有 限公司	YD-HLYJ OTC	英大资产-活利壹玖 资产管理产品	买入	400,000,000.00
英大基金管 理有限公司	ydhywj01 OTC	英大基金-华英稳健 1号集合资产管理计 划	买入	330,000,000.00

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

2022年1季度以来，MLF和LPR等政策利率保持不变，银行间市场流动性整体偏宽松，资金利率稳中有降，金融委要求“货币政策要主动应对，新增贷款要保持适度增长”，货币政策还在放松窗口期。在流动性风险控制方面，本产品在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

一季度以来，社会融资波动较大，1月政策推动信贷投放导致社融同比大幅增加，2月实体需求不足又导致社融同比大幅减少，3月政策推动社融再次同比大幅增加，但是信贷结构仍一般，短贷票据依旧贡献主要增量、企业中长期贷款边际好转、居民中长期贷款依旧低迷。在疫情扰动持续加剧、房地产市场持续低迷背景下，实体融资需求持续不足。3月份疫情影响升级，对经济的冲击加剧，统计局3月制造业PMI下滑0.7个百分点，服务业PMI大幅下降3.8个百分点，并且由于上海市的封控措施已持续数周，全国各地也普遍大幅收紧了防疫限制，奥密克戎疫情可能持续拖累4月及二季度经济。

展望二季度，核心关注疫情拖累下的经济数据。货币政策方面，稳增长是我国当前的首要目标，俄乌冲突以及疫情对经济影响增大，货币政策在二季度存在进一步宽松的可能性。但在国内通胀升温，海外加息频数、幅度超预期，中美利差倒挂的背景下，债市存在一定的博弈空间。在操作上继续执行杠杆套息策略，灵活把握利率债波段机会，适度调整久期，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。