

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 G 款 16 号三年定开（目标 2029）理财产品

2021 年年度报告

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、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

| | |
|---------|---|
| 产品名称 | 华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 G 款 16 号三年定开（目标 2029） 理财产品 |
| 理财产品代码 | 208212100385 |
| 产品登记编码 | Z7003921000553 |
| 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 | 110.05% |
| 产品起始日期 | 2020-09-15 |
| 产品终止日期 | 2029-09-17 |

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 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2021-12-31 | 1.0720 | 312,322,000.00 | 1.0720 | 334,813,080.25 | 5.77% |
| 2020-12-31 | 1.0135 | 313,822,000.00 | 1.0135 | 318,061,991.14 | |

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 | 1.61% | 2.37% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 3.28% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 1.03% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 36.57% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 48.23% | 43.85% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 0.63% |
| 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% | 12.28% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 50.16% | 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 | 21 鲁水发众兴 ZR001 | 非标准化债权类 资产 | 100,665,890.41 | 27.32% |
| 2 | 宜宾市新兴产业投资集团有限公司 2021 年第四期债权融资计划 | 非标准化债权类 资产 | 50,858,819.44 | 13.80% |
| 3 | 晋能控股煤业集团有限公司 2021 年 度第三期债权融资计划 | 非标准化债权类 资产 | 10,034,000.00 | 2.72% |
| 4 | 现金及活期存款 | 现金及银行存款 | 8,744,825.70 | 2.37% |
| 5 | 广发聚鑫债券 A | 公募基金 | 4,566,532.40 | 1.24% |
| 6 | R007 | 拆放同业及债券 买入返售 | 3,780,961.02 | 1.03% |
| 7 | 21 光大银行 CD191 | 同业存单 | 2,866,192.41 | 0.78% |
| 8 | 19 农发 03 | 债券 | 2,571,679.28 | 0.70% |
| 9 | 广发纯债债券 A | 公募基金 | 2,416,852.63 | 0.66% |
| 10 | 19 农发 07 | 债券 | 2,232,143.71 | 0.61% |

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 | 晋能控股煤业集团有限公司 | 晋能控股煤业集团有限公司2021年度第三期债权融资计划 | 债权融资计划 | 7.30 | 394 | 正常 |
| 2 | 水发众兴集团有限公司 | 水发众兴集团有限公司理财投融资项目 | 债权融资计划 | 5.80 | 424 | 正常 |
| 3 | 宜宾市新兴产业投资集团有限公司 | 宜宾市新兴产业投资集团有限公司2021年第四期债权融资计划 | 债权融资计划 | 5.75 | 524 | 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 | 012101232.IB | 21 津城建 SCP011 | 13,470.44 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032191340.IB | 21 东龙控股 PPN002 | 59,579.87 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032191368.IB | 21 青岛财富 PPN001 | 27,255.70 |
| 华夏银行股份有限公司 | 082101495.IB | 21 湖北文旅 ABN001 优先 | 109,734.14 |

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

由于产品为三年定开型产品，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 | 10257000000845036 |

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。

第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。