

# 华夏理财龙盈固定收益类 G 款 48 号一年定 开理财产品

## 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    | 华夏理财龙盈固定收益类 G 款 48 号一年定开理财产品 |
| 理财产品代码  | 208212100317                 |
| 产品登记编码  | Z7003921000542               |
| 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    | 117.93%                      |
| 产品起始日期  | 2020-04-30                   |
| 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<br>(元) | 份额总数(份)        | 累计净值<br>(元) | 资产净值(元)        | 期间累计净<br>值增长率 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2021-12-31 | 1.0808      | 704,836,024.74 | 1.0808      | 761,794,984.29 | 6.08%         |
| 2020-12-31 | 1.0189      | 523,639,000.00 | 1.0189      | 533,517,362.26 |               |

## 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       | 1.28%     | 1.28%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 9.28%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 1.08%     |
| 4  | 债券            | 6.83%     | 86.35%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 0.00%     | 0.00%     |
| 6  | 权益类投资         | 0.00%     | 1.04%     |
| 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%     | 0.97%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 91.89%    | 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<br>(元)   | 占总资产<br>的比例 |
|----|---------------|-----------------|---------------|-------------|
| 1  | 20 闽建工 MTN003 | 债券              | 52,070,469.18 | 5.80%       |
| 2  | 现金及活期存款       | 现金及银行存款         | 11,474,706.76 | 1.28%       |
| 3  | R007          | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 9,671,776.71  | 1.08%       |
| 4  | 20 民生银行二级     | 债券              | 9,256,461.45  | 1.03%       |
| 5  | 19 民生银行永续债    | 债券              | 9,055,923.49  | 1.01%       |
| 6  | 15 农发 04      | 债券              | 8,664,917.03  | 0.96%       |
| 7  | 19 农发 07      | 债券              | 8,022,921.32  | 0.89%       |
| 8  | 19 广发银行永续债    | 债券              | 7,824,293.47  | 0.87%       |
| 9  | 平银优 01        | 权益类投资           | 6,800,738.57  | 0.76%       |
| 10 | 21 农发 07      | 债券              | 6,596,028.12  | 0.73%       |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(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 | 012103425.IB | 21 云南世博 SCP002    | 297,074.46 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032100868.IB | 21 吴兴城投 PPN002    | 270,217.81 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012103760.IB | 21 京电子城 SCP004    | 407,269.75 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012103956.IB | 21 南京公路 SCP002    | 112,806.05 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032191340.IB | 21 东龙控股 PPN002    | 63,716.44  |
| 华夏银行股份有限公司 | 032191368.IB | 21 青岛财富 PPN001    | 427,096.88 |
| 华夏银行股份有限公司 | 082101495.IB | 21 湖北文旅 ABN001 优先 | 249,338.89 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102102094.IB | 21 嘉善经开 MTN002    | 226,630.01 |

#### 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

本产品对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类、权益类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前组合流动性风险可控。

### 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

本产品持有债券未出现信用评级下调及违约等信用风险事件,成立以来债券收益率震荡上行,但整体波动率仍处在合理区间范围内。

#### 5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品持有的股票仓位相对保守,价格波动对组合净值波动率的影响保持在可控范围内。

#### 5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无

## 第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号              |
|----|------|-------------------|
| 1  | 托管账户 | 10257000000836905 |

## 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。