

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 11 号两年定开理财产品

2022 年第 2 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 04 月 01 日至 2022 年 6 月 30 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 11 号两年定开理财产品
理财产品代码	208212100401
产品登记编码	Z7003921000606
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	111.80%
产品起始日期	2021-01-07
产品终止日期	2027-12-24

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
2022-06-30	1.0498	292,518,000.00	1.0498	307,087,838.61	1.48%
2022-03-31	1.0345	292,518,000.00	1.0345	302,614,308.61	

注：期间累计净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初累计净值*100%

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	5.87%	6.01%
2	同业存单	0.00%	0.56%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.08%
4	债券	0.00%	30.81%
5	非标准化债权类资产	47.56%	42.56%
6	权益类投资	0.00%	1.97%
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	5.76%	18.02%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	40.82%	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	上信-2021 胶州城投信托贷款集合资 金信托计划	非标准化债权类 资产	121,026,904.11	35.25%
2	潞安化工集团 2021 第一期债权融资 计划	非标准化债权类 资产	25,074,486.30	7.30%
3	现金及银行存款	现金及银行存款	20,619,850.62	6.01%
4	广发聚鑫 A	公募基金	6,376,956.21	1.86%
5	华安医疗创新 C	公募基金	4,964,229.63	1.45%
6	华安国企改革	公募基金	4,918,370.97	1.43%
7	银华鑫盛灵活 A	公募基金	4,743,716.00	1.38%
8	广发纯债债券 A	公募基金	3,611,164.17	1.05%
9	国泰中证煤炭 ETF 联接 C	公募基金	3,199,156.21	0.93%
10	广发招享混合	公募基金	2,332,403.37	0.68%

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	青岛胶州城市发展投资有限公司	上信-2021 胶州城投信托贷款集合资金信托计划	信托贷款	5.32	177	正常
2	潞安化工集团有限公司	潞安化工集团2021 第一期债权融资计划	债权融资计划	6.90	42	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	102281263.IB	22 即墨城投 MTN001	70,122.16

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

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

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

本产品持有的权益仓位相对保守，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	10257000000848741

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。