

# 龙盈百岁人生固定收益类3号两年定开理财产品

## 2021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、华夏银行股份有限公司保留对所有文字说明的最终解释权。

产品管理人：华夏银行股份有限公司

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3月31日

## 第一章 基本信息

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| 产品名称    | 龙盈百岁人生固定收益类3号两年定开理财产品 |
| 理财产品代码  | 208212100393          |
| 产品登记编码  | C1030420003156        |
| 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(稳健型)             |
| 杠杆水平上限  | 140%                  |
| 产品起始日期  | 2020-10-27            |
| 产品终止日期  | 2026-10-27            |

## 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 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2021-03-31 | 1.0114      | 525,742,000.00 | 1.0114      | 531,718,587.50 | 0.58%         |
| 2020-12-31 | 1.0056      | 525,742,000.00 | 1.0056      | 528,674,396.21 |               |

### 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       | 1.81%     | 4.68%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.28%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.31%     |
| 4  | 债券            | 9.49%     | 45.28%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 39.71%    | 39.25%    |
| 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%     | 10.20%    |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 48.99%    | 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  | 赣州城市开发投资集团有限责任公司 2020 年度第二期债权融资计划 | 非标准化债权类<br>资产 | 211,255,078.47 | 39.25%      |
| 2  | 20 农发清发 01                        | 债券            | 31,174,644.24  | 5.79%       |
| 3  | 现金及银行存款                           | 现金及银行存款       | 25,186,003.62  | 4.68%       |
| 4  | 20 晋路桥 MTN002                     | 债券            | 20,978,141.50  | 3.90%       |
| 5  | 21 国开 01                          | 债券            | 6,286,596.52   | 1.17%       |
| 6  | 16 赣高速 PPN002                     | 债券            | 5,470,715.43   | 1.02%       |
| 7  | 19 吉林高速 MTN002                    | 债券            | 3,288,140.46   | 0.61%       |
| 8  | 20 富阳 01                          | 债券            | 2,884,484.16   | 0.54%       |
| 9  | 20 豫铁 01                          | 债券            | 2,600,272.42   | 0.48%       |
| 10 | 19 亭公 01                          | 债券            | 2,404,084.73   | 0.45%       |

### 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  | 赣州城市开发投资集团有限责任公司 | 赣州城市开发投资集团有限责任公司 2020 年度第二期债权融资计划 | 北金所债权融资计划 | 5.32%  | 567     | 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） |
|-------|------|------|---------|
| -     | -    | -    | -       |

#### 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 | 10257000000848661 |

## 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。