

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 1 号两年 定开理财产品

2021 年第 4 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：2021 年 10 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 1 号两年定开理财产品 |
| 理财产品代码 | 208212100391 |
| 产品登记编码 | Z7003921000656 |
| 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(稳健型) |
| 杠杆水平 | 109.69% |
| 产品起始日期 | 2020-09-30 |
| 产品终止日期 | 2026-09-28 |

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 | 1.0658 | 467,617,000.00 | 1.0658 | 498,400,950.93 | 1.90% |
| 2021-09-30 | 1.0459 | 467,617,000.00 | 1.0459 | 489,058,955.23 | |

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 | 2.37% | 3.04% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 2.03% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 1.05% |
| 4 | 债券 | 4.06% | 50.46% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 38.07% | 34.72% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 0.54% |
| 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% | 8.16% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 55.49% | 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 | 天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 2020 年度第一期债权融资计划（京津冀协同发展） | 非标准化债权类资产 | 96,944,246.58 | 17.73% |
| 2 | 黄石市城市建设投资开发有限责任公司 2020 年度第三期债权融资计划 | 非标准化债权类资产 | 92,879,461.64 | 16.99% |
| 3 | 20 晋路桥 MTN002 | 债券 | 20,265,567.67 | 3.71% |
| 4 | 现金及活期存款 | 现金及银行存款 | 16,617,561.94 | 3.04% |
| 5 | R007 | 拆放同业及债券 买入返售 | 5,585,044.99 | 1.02% |
| 6 | 21 交通银行二级 | 债券 | 4,751,105.76 | 0.87% |
| 7 | 19 农发 03 | 债券 | 3,888,252.17 | 0.71% |
| 8 | 21 进出 06 | 债券 | 3,667,785.04 | 0.67% |
| 9 | 21 建设银行二级 03 | 债券 | 3,540,123.50 | 0.65% |
| 10 | 17 津城建 MTN001 | 债券 | 3,398,897.36 | 0.62% |

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 | 天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 | 天津经济技术开发区国有资产经营有限公司 2020 年度第一期债权融资计划（京津冀协同发展） | 北金所债权融资计划 | 6.5 | 266 | 正常 |
| 2 | 黄石市城市建设投资开发有限责任公司 | 黄石市城市建设投资开发有限责任公司 2020 年度第三期债权融资计划 | 北金所债权融资计划 | 5.8 | 257 | 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 | 032191340.IB | 21 东龙控股 PPN002 | 192,551.00 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032191368.IB | 21 青岛财富 PPN001 | 36,942.33 |
| 华夏银行股份有限公司 | 082101495.IB | 21 湖北文旅 ABN001 优 先 | 300,616.77 |

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

本产品以债券等固收类资产为主要投资标的，追求稳健回报，同时精选权益基金，为组合谋求超额收益。本产品固收部分主要投向资管计划以及债券，同时根据市场行情变化，动态调整相关资产的比例，平衡产品投资收益以及流动性。穿透资管计划，本产品投资的资管计划底层债券资产以 AA 以上评级债券为主，品种上以城投债以及国有企业债券为主。本产品系开放式产品，将根据产品开放时间，做好流动性管理。

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

截止本报告日，产品投资的债券资产外部评级未出现下调，评级展望稳定，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品投资的权益类资产受市场波动影响，出现一定回调，产品严格按照产品说明书约定，灵活进行了仓位调整，产品净值波动低。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号 |
|----|------|-------------------|
| 1 | 托管账户 | 10257000000848582 |

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。