

# 华夏理财龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号

## 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纯债型理财产品 1 号
理财产品代码	1912121000101
产品登记编码	Z7003921000629
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	114.73%
产品起始日期	2019-03-06
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 (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	1.1199	11,041,050,227.74	1.1199	12,364,515,535.44	3.68%
2020-12-31	1.0801	1,094,095,290.91	1.0801	1,181,713,292.28	

## 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	0.08%	9.87%
2	同业存单	19.27%	20.49%
3	拆放同业及债券买入返售	2.89%	5.10%
4	债券	20.88%	59.46%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
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	4.45%	5.08%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	52.42%	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	中国建设银行	现金及银行存款	682,579,540.25	4.81%
2	1003 他行存款	现金及银行存款	548,808,381.99	3.87%
3	21 浦发银行 CD296	同业存单	493,534,805.16	3.48%
4	21 建设银行 CD229	同业存单	488,991,020.55	3.45%
5	21 兴业银行 CD453	同业存单	488,949,020.55	3.45%
6	R001	拆放同业及债券 买入返售	476,399,903.45	3.36%
7	17 民生银行二级 02	债券	456,745,191.78	3.22%
8	南方丰元信用增强 A	公募基金	393,005,025.11	2.77%
9	17 民生银行二级 01	债券	333,414,744.96	2.35%
10	19 鲁能源 MTN001	债券	280,916,022.26	1.98%

### 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
-	-	-	-	-	-	-

### 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	012100328.IB	21 津城建 SCP005	295,632.13
华夏银行股份有限公司	012100594.IB	21 常德经建 SCP001	110,000,000.00
华夏银行股份有限公司	012101232.IB	21 津城建 SCP011	280,914.71
华夏银行股份有限公司	032100043.IB	21 富阳开发 PPN001	70,000,000.00
华夏银行股份有限公司	032100209.IB	21 珠海港 PPN001	144,726.16
华夏银行股份有限公司	032100305.IB	21 滨江城建 PPN001	946,554.46
华夏银行股份有限公司	032100388.IB	21 济宁城投 PPN002	86,257.77
华夏银行股份有限公司	102100325.IB	21 嘉善经开 MTN001	189,169.52
华夏银行股份有限公司	102100350.IB	21 盐城城资 MTN001	163,958.68
华夏银行股份有限公司	2120015.IB	21 青岛银行二级	2,959,890.57
华夏银行股份有限公司	012101859.IB	21 津城建 SCP017	180,701.82
华夏银行股份有限公司	012101861.IB	21 晋能煤业 SCP003	180,701.82
华夏银行股份有限公司	012102045.IB	21 椒江社发 SCP001	10,059,003.60
华夏银行股份有限公司	012102073.IB	21 桂铁投 SCP004	1,676,500.60
华夏银行股份有限公司	012102171.IB	21 栖霞建设 SCP003	9,391,658.53
华夏银行股份有限公司	032100425.IB	21 华远陆港 PPN002	229,898.51
华夏银行股份有限公司	032100527.IB	21 诚通建投 PPN001	138,400.47
华夏银行股份有限公司	032100554.IB	21 漕湖产业 PPN001	138,400.47
华夏银行股份有限公司	032100639.IB	21 缙云资产 PPN001	891,248.08
华夏银行股份有限公司	032100704.IB	21 济宁城投 PPN004	9,100.65
华夏银行股份有限公司	032100710.IB	21 珠海港 PPN003	30,335.50
华夏银行股份有限公司	102100759.IB	21 洋浦开发 MTN001	188,652.48
华夏银行股份有限公司	102100889.IB	21 空港兴城 MTN001	232,270.61
华夏银行股份有限公司	102101024.IB	21 中山城建 MTN001	22,028.69
华夏银行股份有限公司	2120015.IB	21 青岛银行二级	1,802,952.67

华夏银行股份有限公司	012103164.IB	21 南沙资产 SCP001	3,560,739.95
华夏银行股份有限公司	032100868.IB	21 吴兴城投 PPN002	171,420.46
华夏银行股份有限公司	042100354.IB	21 郑州路桥 CP001	314,421.67
华夏银行股份有限公司	012103760.IB	21 京电子城 SCP004	385,545.37
华夏银行股份有限公司	012105297.IB	21 云投 SCP020	8,863,818.19
华夏银行股份有限公司	032191340.IB	21 东龙控股 PPN002	202,445.47
华夏银行股份有限公司	032191368.IB	21 青岛财富 PPN001	213,483.81

### 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）
英大保险资产管理有限公司	YDDC01	英大资产-聚鑫8号 保险资管产品	买入	978,200,000.00
英大基金管理有限公司	ydhywj01	英大基金-华英稳健 1号集合资产管理计划	买入	890,000,000.00
英大基金管理有限公司	ydhywj02	英大基金-华英稳健 2号集合资产管理计划	买入	560,000,000.00

## 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

2021 年全年来看，银行间市场流动性整体偏宽松，短期限资金稳定，长期限资金利率明显下移，资金利率曲线走平。央行分别于 7 月和 12 月全面降准，释放不少长期基础货币，带动中长期资金利率中枢下移。在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、基金赎回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

2021 年以来，经济形势发生了显著变化，债券市场也一波三折，整体呈现震荡向下的态势。1 月到 3 月份，跨春节流动性收紧，央行货币政策投放不及预期，叠加国际大宗商品价格飙升，美国通胀预期骤起，国债利率跟随上行；3 月到 8 月份，经济数据不及预期，7 月份央行超预期降准，极端天气和疫情反复，多重因素共振对国债收益率形成一波趋势性下行行情；9 月到 10 月，降息预期落空，地方债发行提速，国债收益率再度上行；10 月之后，央行再次降准、结构性降息以及一年期 LPR 利率下调 5bp，经济仍处于寻底和筑底阶段，国债利率再次进入下行通道。全年来看，央行两次降准，地产政策由紧到松，城投融资监管加强，政策上整体是宽货币加紧信用的结构。

展望 2022 年，2021 年 12 月的中央经济工作会议中所指出我国未来经济将要面对的需求收缩、供给冲击和预期转弱这三重压力，全年仍将以经济建设为中心。我们预计稳增长政策不断加码，基建适度超前，制造业引领经济，地产仍有韧性，货币政策仍然会坚持跨周期调控和逆周期调节相结合的以我为主的主调不变，将稳字贯穿全年。我们对于 2022 年市场相对谨慎，将根据市场情况适度调整久期和杠杆，力求在控制回撤的情况下获取稳定收益。

#### 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。

#### 5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

无

#### 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	10257000000772542

## 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。