

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 5 号两年 定开理财产品

2022 年半年度报告

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、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 01 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 5 号两年定开理财产品
理财产品代码	208212100395
产品登记编码	Z7003921000602
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	108.05%
产品起始日期	2020-11-17
产品终止日期	2026-11-17

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	1.0797	340,852,000.00	1.0797	368,030,386.73	2.07%
2021-12-31	1.0578	340,852,000.00	1.0578	360,546,886.38	

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	6.18%	9.78%
2	同业存单	0.00%	0.13%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.44%
4	债券	8.31%	32.67%
5	非标准化债权类资产	47.20%	43.70%
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	0.61%	12.74%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	37.70%	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	重庆市江津区华信资产经营（集团）有限公司 2020 年度第一期债权融资计划	非标准化债权类资产	115,405,939.73	29.02%
2	现金及银行存款	现金及银行存款	38,902,048.70	9.78%
3	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	38,113,219.18	9.58%
4	18 华融二级资本债 01	债券	33,326,051.49	8.38%
5	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	非标准化债权类资产	20,253,589.04	5.09%
6	19 文投 01	债券	13,830,650.30	3.48%
7	20 泰达投资 MTN001	债券	5,583,918.71	1.40%
8	广发聚鑫 A	公募基金	4,037,742.60	1.02%
9	华宝现金添益 A	公募基金	3,227,428.18	0.81%
10	广发纯债债券 A	公募基金	2,320,139.17	0.58%

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	债权融资计划	5.50	111	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	重庆市江津区华信资产经营（集团）有限公司	重庆市江津区华信资产经营（集团）有限公司 2020 年度第一期债权融资计划	债权融资计划	5.60	118	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	102280116.IB	22 新郑投资 MTN001	21,442.65

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）
中诚信托有 限责任公司	ZC19HA OTC	中诚信托嘉信 11 号 集合资金信托计划	买入	62,000,000.00

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

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总体资质较优，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	10257000000848683

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，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。