

# 华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 15 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 15 号两年定开理财产品 |
| 理财产品代码  | 208212100405                 |
| 产品登记编码  | Z7003921000604               |
| 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    | 111.75%                      |
| 产品起始日期  | 2021-02-09                   |
| 产品终止日期  | 2027-02-03                   |

## 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 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2022-06-30 | 1.0618      | 534,621,000.00 | 1.0618      | 567,655,606.93 | 1.38%         |
| 2021-12-31 | 1.0473      | 534,621,000.00 | 1.0473      | 559,932,421.90 |               |

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       | 7.07%     | 8.59%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.79%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.87%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 57.45%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 26.51%    | 23.74%    |
| 6  | 权益类投资         | 0.00%     | 2.11%     |
| 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%     | 6.46%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 66.42%    | 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<br>(元)   | 占总资产<br>的比例 |
|----|----------------------------------|-----------------|---------------|-------------|
| 1  | 淮安市交通控股有限公司 2021 年度<br>第一期债权融资计划 | 非标准化债权类<br>资产   | 91,077,164.38 | 14.36%      |
| 2  | 上信-2021 胶州城投信托贷款集合资<br>金信托计划     | 非标准化债权类<br>资产   | 59,504,894.52 | 9.38%       |
| 3  | 现金及银行存款                          | 现金及银行存款         | 54,513,275.67 | 8.59%       |
| 4  | 19 文投 01                         | 债券              | 14,187,937.97 | 2.24%       |
| 5  | 广发聚鑫 A                           | 公募基金            | 9,245,828.16  | 1.46%       |
| 6  | 22 国开 01                         | 债券              | 5,982,793.00  | 0.94%       |
| 7  | 20 泰达投资 MTN001                   | 债券              | 5,728,168.28  | 0.90%       |
| 8  | 债券买入返售                           | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 5,515,385.80  | 0.87%       |
| 9  | 广发纯债债券 A                         | 公募基金            | 5,174,134.84  | 0.82%       |
| 10 | 19 国开 14                         | 债券              | 4,851,233.48  | 0.76%       |

### 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  | 淮安市交通控股有限公司    | 淮安市交通控股有限公司<br>2021 年度第一期债权融资计划 | 债权融资计划 | 5.50   | 216     | 正常   |
| 2  | 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   |

### 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 | 032280323.IB | 22 新疆兵团 PPN001 | 36,668.58 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280116.IB | 22 新郑投资 MTN001 | 53,611.58 |

#### 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<br>限责任公司 | ZC19HA OTC | 中诚信托嘉信 11 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 40,000,000.00 |

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**

截至本报告日，产品投资的债券资产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 | 10257000000848785 |

## 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。