

华夏理财龙盈固定收益类纯债型理财产品 1 号

2022 年第 3 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：2022 年 07 月 01 日至 2022 年 09 月 30 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
A 份额销售代码	1912121000101
M 份额销售代码	19121210001M
Y 份额销售代码	19121210001Y
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	110.19%
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

A 份额：

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
2022-09-30	1.1496	14,278,848,624.94	1.1496	16,415,169,642.90	0.83%
2022-06-30	1.1401	12,872,119,087.30	1.1401	14,675,719,713.15	

M 份额：

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
2022-09-30	1.0104	1,723,269,170.54	1.0104	1,741,253,046.83	0.82%
2022-06-30	1.0022	29,672,671.64	1.0022	29,736,850.72	

Y 份额：

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
2022-09-30	1.0015	10,083.03	1.0015	10,098.16	0.15%
2022-08-19	1.0000	-	1.0000	-	

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	0.19%	13.22%
2	同业存单	10.17%	16.67%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.23%
4	债券	27.49%	65.09%
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	0.00%	3.78%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	62.15%	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	现金及银行存款	现金及银行存款	1,050,839,135.72	5.25%
2	21 浦发银行 CD296	同业存单	516,872,544.31	2.58%
3	21 建设银行 CD229	同业存单	498,986,315.07	2.49%
4	17 民生银行二级 02	债券	469,157,732.88	2.35%
5	20 民生银行二级	债券	367,517,161.14	1.84%
6	21 青岛银行二级	债券	251,297,176.57	1.26%
7	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	246,307,499.27	1.23%
8	21 平安银行 CD254	同业存单	207,112,334.63	1.04%
9	21 浙商银行 CD234	同业存单	204,046,658.70	1.02%
10	他行存款	现金及银行存款	185,220,978.82	0.93%

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）
鲁能集团有限公司	137819.SH	22 鲁能 02	2,179,702.10

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	012283126.IB	22 新疆金投 SCP002	5,875,356.66
华夏银行股份有限公司	042280372.IB	22 武清国资 CP004	3,846,551.75
华夏银行股份有限公司	102281527.IB	22 长发集团 MTN002	1,258,595.97
华夏银行股份有限公司	102281669.IB	22 武汉生态 MTN001	28,942,400.65
华夏银行股份有限公司	102281789.IB	22 武汉生态 MTN002	8,790,079.03
华夏银行股份有限公司	102281971.IB	22 桂铁投 MTN005	1,100,960.52
华夏银行股份有限公司	102282173.IB	22 长沙城投 MTN001A	853,355.17

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 OTC	英大资产-聚鑫 8 号 保险资管产品	买入	335,640,000.00
英大保险资产管理有限公司	YD-HLYJ OTC	英大资产活利壹玖 资产管理产品	买入	110,000,000.00
英大基金管理有限公司	ydhywj01 OTC	英大基金-华英稳健 1 号集合资产管理计划	买入	700,000,000.00
中国人保资产管理有限公司	RBWY03 OTC	中国人保资产稳盈 专享 3 号资产管理产品	买入	200,000,000.00

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

三季度流动性整体宽松，9月末跨季资金紧张，整体资金利率水平有所提高。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

回顾三季度，受到地产投资及销售的拖累以及疫情的多点散发影响，债券收益率下行至8月中下旬。8月央行意外降息，债券收益率达到年内新低，9月以来由于降息过后汇率贬值压力有所抬升，宽货币预期减弱，叠加季末资金面边际收紧，利空情绪发酵，收益率震荡上行。展望四季度，关键的影响变量依旧是地产行业的发展情况以及疫情政策，以上两个因素对宏观基本面和消费的影响将进一步对债券市场产生影响。货币政策方面，预计央行依然会维持相对宽松的货币政策，以促进稳增长政策见效。

操作上继续执行杠杆套息策略，灵活把握利率债波段机会，适度调整久期，力求在控制回撤的情况下获取稳定收益，逢调整逐步加仓等待反弹机会。

5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品持仓的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。