

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：2022 年 10 月 01 日至 2022 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 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	112.50%
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
2022-12-31	1.0853	199,312,742.99	1.0853	216,320,210.87	-0.13%
2022-09-30	1.0867	340,852,000.00	1.0867	370,404,053.95	

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	1.79%	1.78%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.06%
4	债券	5.49%	58.02%
5	非标准化债权类资产	44.00%	39.13%
6	权益类投资	0.00%	0.14%
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%	0.87%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	48.71%	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	交银国际信托·漳交通 1029 到期(稳赢 668 号)	非标准化债权类资产	95,238,107.47	39.13%
2	21 蓉江建设 MTN001	债券	11,892,926.96	4.89%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	4,328,873.31	1.78%
4	21 光穗广开 ABN001 优先	债券	2,467,861.89	1.01%
5	20 光穗鲲鹏 ABN001 优先	债券	2,132,214.61	0.88%
6	20 恒信 G1	债券	2,062,414.12	0.85%
7	20 潞安 PPN004	债券	1,900,610.59	0.78%
8	21 淮交 01	债券	1,777,622.15	0.73%
9	20 晋金 01	债券	1,713,509.75	0.70%
10	22 南翼 01	债券	1,574,757.30	0.65%

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	漳州市交通发展集团有限公司	交银国际信托. 漳交通 1029 到期(稳赢 668 号)	信托贷款	5.12	668	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	102282474.IB	22 株国投 MTN002	52,140.41

3.4.3 报告期内其他关联交易

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	ZC19RE OTC	中诚信托嘉信 12 号 集合资金信托计划	买入	39,000,000.00

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

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

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。