

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 G 款 3 号 两年定开（目标 2026）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 G 款 3 号两年定开（目标 2026）理财产品
理财产品代码	208212100503
产品登记编码	Z7003921000598
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	116.64%
产品起始日期	2020-04-28
产品终止日期	2026-04-28

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	1.0960	489,159,571.66	1.0960	536,143,283.78	-0.74%
2022-09-30	1.1042	489,159,571.66	1.1042	540,117,065.29	

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	6.54%	6.72%
2	同业存单	0.00%	0.64%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.61%
4	债券	5.79%	48.97%
5	非标准化债权类资产	42.46%	36.42%
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	4.65%	6.65%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	40.56%	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	北京市通州区国有资本运营有限公司 2022 年度第二期债权融资计划	非标准化债权类 资产	89,957,589.04	14.38%
2	青岛世园(集团)有限公司 2022 年第一期债权融资计划	非标准化债权类 资产	65,939,243.84	10.54%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	42,009,311.59	6.72%
4	20 南新建总 MTN001	债券	31,074,543.70	4.97%
5	科学城(广州)投资集团有限公司 2022 年度第四期债权融资计划	非标准化债权类 资产	29,972,136.99	4.79%
6	渤海信托.淮北建投商贸理财融资项目(2022 金雀 108 号)	非标准化债权类 资产	19,933,777.78	3.19%
7	国海六个月滚动持有 A	公募基金	14,927,566.04	2.39%
8	济南章丘控股集团有限公司理财投融资项目二期(渤海金雀 97)	非标准化债权类 资产	11,963,600.00	1.91%
9	易方达创业板 ETF 联接 C	公募基金	10,033,242.65	1.60%
10	厦门信托.嵊州市交通投资发展集团有限公司理财融资项目	非标准化债权类 资产	9,989,613.89	1.60%

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	北京市通州区国有资本运营有限公司	北京市通州区国有资本运营有限公司 2022 年度第二期债权融资计划	债权融资计划	5.20	238	正常
2	青岛世园(集团)有限公司	青岛世园(集团)有限公司 2022 年第一期债权融资计划	债权融资计划	5.40	167	正常
3	科学城(广州)投资集团有限公司	科学城(广州)投资集团有限公司 2022 年度第四期债权融资计划	债权融资计划	5.10	243	正常
4	淮北市建投商贸有限公司	渤海信托.淮北建投商贸理财融资项目(2022 金雀 108 号)	信托贷款	5.20	212	正常
5	济南章丘控股集团有限公司	济南章丘控股集团有限公司理财投融资项目二期(渤海金雀 97)	信托贷款	6.20	339	正常
6	嵊州市交通投资发展集团有限公司	厦门信托.嵊州市交通投资发展集团有限公司理财融资项目	信托贷款	5.11	181	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	26,181.52

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	ZC19HA OTC	中诚信托嘉信 11 号 集合资金信托计划	买入	10,000,000.00

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

本产品以债券等固收类资产为主要投资标的，追求稳健回报，同时精选权益基金，为组合谋求超额收益。本产品固收部分主要投向资管计划以及债券，同时根据市场行情变化，动态调整相关资产的比例，平衡产品投资收益以及流动性。穿透资管计划，本产品投资的资管计划底层债券资产以 AA 以上评级债券为主，品种上以城投债以及国有企业债券为主。本产品系开放式产品，将根据产品到期或开放时间，做好流动性管理。

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

截止本报告日，产品投资的债券资产信用展望稳定，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品投资的权益类资产主要为公募基金，受市场波动影响，出现一定回调，产品严格按照产品说明书约定，灵活进行了仓位调整，产品净值波动低。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000836892

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。