

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类G款6号 两年定开（目标2026）理财产品

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	华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 G 款 6 号两年定开（目标 2026）理财产品
理财产品代码	208212100507
产品登记编码	Z7003921000549
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	109.85%
产品起始日期	2020-06-23
产品终止日期	2026-06-23

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
2022-09-30	1.1039	381,797,922.87	1.1039	421,479,499.39	0.75%
2022-06-30	1.0957	381,797,922.87	1.0957	418,342,084.33	

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	1.95%	3.10%
2	同业存单	0.00%	1.37%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.51%
4	债券	0.00%	56.78%
5	非标准化债权类资产	34.52%	31.44%
6	权益类投资	0.00%	0.65%
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%	6.15%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	63.53%	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	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	145,584,568.49	31.44%
2	现金及银行存款	现金及银行存款	14,365,203.11	3.10%
3	19 开乾 01	债券	3,589,298.25	0.78%
4	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	2,339,418.65	0.51%
5	21 兴业银行二级 02	债券	2,227,020.86	0.48%
6	21 光证 G1	债券	2,013,929.85	0.43%
7	20 中金集 MTN001	债券	1,988,934.82	0.43%
8	17 湖南环保 PPN002	债券	1,955,838.73	0.42%
9	21 中国银行二级 03	债券	1,901,707.48	0.41%
10	19 中国银行二级 03	债券	1,880,974.86	0.41%

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	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	335	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)
鲁能集团有限公司	137819.SH	22 鲁能 02	39,228.73

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	123,294.55
华夏银行股份有限公司	102281527.IB	22 长发集团 MTN002	88,697.86
华夏银行股份有限公司	102281669.IB	22 武汉生态 MTN001	163,661.28
华夏银行股份有限公司	102281789.IB	22 武汉生态 MTN002	560,144.05
华夏银行股份有限公司	102281971.IB	22 桂铁投 MTN005	214,273.22
华夏银行股份有限公司	fb20220831A	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	145,000,000.00

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	30,000,000.00

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，但持仓中部分资产受市场原因评级展望有所调整。产品持仓 16 阿勒泰（1680035.IB）发行人阿勒泰地区国有资产投资经营有限公司 2022 年 7 月评级展望被联合资信评估股份有限公司调整为“负面”，2022 年 9 月评级展望被上海新世纪资信评估投资服务有限公司调整为“负面”。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品持有的权益仓位价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

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	10257000000840004

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。