

# 华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 G 款 7 号 两年定开（目标 2026）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 G 款 7 号两年定开（目标 2026）理财产品 |
| 理财产品代码  | 208212100508                             |
| 产品登记编码  | Z7003921000608                           |
| 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    | 104.20%                                  |
| 产品起始日期  | 2020-07-07                               |
| 产品终止日期  | 2026-07-07                               |

## 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 | 1.0916      | 726,857,000.00 | 1.0916      | 793,448,575.28 | 1.30%         |
| 2021-12-31 | 1.0776      | 726,857,000.00 | 1.0776      | 783,255,588.58 |               |

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       | 5.03%     | 14.61%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 1.82%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.21%     |
| 4  | 债券            | 18.34%    | 44.65%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 36.71%    | 35.24%    |
| 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%     | 3.46%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 39.92%    | 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  | 阜阳市建设投资控股集团有限公司<br>2020 年度第一期债权融资计划 | 非标准化债权类<br>资产 | 291,372,693.15 | 35.24%      |
| 2  | 19 北汽新能 MTN002                      | 债券            | 62,024,025.21  | 7.50%       |
| 3  | 19 北汽新能 MTN003                      | 债券            | 51,576,918.49  | 6.24%       |
| 4  | 现金及银行存款                             | 现金及银行存款       | 41,466,524.89  | 5.02%       |
| 5  | 20 闽建工 MTN003                       | 债券            | 32,011,568.22  | 3.87%       |
| 6  | 新华交行存单(2021)1 号                     | 现金及银行存款       | 19,718,989.28  | 2.39%       |
| 7  | 新华平安定存(2021)1 号                     | 现金及银行存款       | 19,601,530.70  | 2.37%       |
| 8  | 新华工行深圳存单(2021)1 号                   | 现金及银行存款       | 13,073,082.64  | 1.58%       |
| 9  | 新华农行存单(2021)1 号                     | 现金及银行存款       | 10,506,488.03  | 1.27%       |
| 10 | 新华农行南京定存 (2022) 8 号                 | 现金及银行存款       | 7,551,013.38   | 0.91%       |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(天) | 风险状况 |
|----|-----------------|----------------------------------|--------|------------|-------------|------|
| 1  | 阜阳市建设投资控股集团有限公司 | 阜阳市建设投资控股集团有限公司 2020 年度第一期债权融资计划 | 债权融资计划 | 5.58       | 7           | 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 | 012281485.IB | 22 三一重工 SCP003 | 56,061.58  |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280174.IB | 22 中山火炬 PPN001 | 107,210.47 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280323.IB | 22 新疆兵团 PPN001 | 257,603.36 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280116.IB | 22 新郑投资 MTN001 | 47,416.55  |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281263.IB | 22 即墨城投 MTN001 | 523,725.53 |

#### 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   | 2,000,000.00 |

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主体评级有所调整。其中产品持仓长集转债（128105.SZ）发行人广东长青(集团)股份有限公司主体评级 2022 年 5 月被中诚信国际信用评级有限责任公司由 AA 下调至 AA-；20 柳投 02（163665.SH）发行人柳州东通投资发展有限公司 2022 年 6 月主体评级展望被中诚信国际信用评级有限责任公司调整为“负面”，主体评级被中证鹏元由 AA+下调至 AA。

#### 5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品股票持仓。

#### 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 | 10257000000840184 |

## 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。