

# 华夏理财龙盈固定收益类一年定期开放式 净值型理财产品(004 号)

## 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    | 华夏理财龙盈固定收益类一年定期开放式净值型理财产品(004号) |
| 理财产品代码  | 1810621000305                   |
| 产品登记编码  | Z7003921000583                  |
| 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    | 118.46%                         |
| 产品起始日期  | 2018-11-21                      |
| 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

| 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 | 1.1699      | 369,576,936.46 | 1.1699      | 432,350,592.49 | 1.12%         |
| 2021-12-31 | 1.1569      | 369,576,936.46 | 1.1569      | 427,571,959.50 |               |

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       | 2.92%     | 4.72%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 1.20%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.49%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 65.75%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 11.61%    | 9.81%     |
| 6  | 权益类投资         | 0.00%     | 0.98%     |
| 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          | 2.88%     | 17.05%    |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 82.59%    | 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  | 华阳新材料科技集团有限公司 2021<br>年第一期债权融资计划 | 非标准化债权类<br>资产 | 50,234,863.01 | 9.81%       |
| 2  | 现金及银行存款                          | 现金及银行存款       | 24,190,768.36 | 4.72%       |
| 3  | 19 文投 01                         | 债券            | 10,639,889.39 | 2.08%       |
| 4  | 华宝现金添益 A                         | 公募基金          | 7,606,689.13  | 1.49%       |
| 5  | 天弘中证银行 ETF 联接 C                  | 公募基金          | 7,262,551.86  | 1.42%       |
| 6  | 景顺长城资源垄断                         | 公募基金          | 5,185,010.26  | 1.01%       |
| 7  | 20 泰达投资 MTN001                   | 债券            | 4,295,696.59  | 0.84%       |
| 8  | 广发聚鑫 A                           | 公募基金          | 4,149,265.50  | 0.81%       |
| 9  | 19 首旅 MTN002B                    | 债券            | 3,507,660.29  | 0.68%       |
| 10 | 20 财达 C1                         | 债券            | 3,362,106.58  | 0.66%       |

### 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  | 华阳新材料科技集团有限公司 | 华阳新材料科技集团有限公司 2021 年第一期债权融资计划 | 债权融资计划 | 5.30   | 141     | 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 | 032280323.IB | 22 新疆兵团 PPN001 | 267,478.21 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280116.IB | 22 新郑投资 MTN001 | 78,625.10  |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281263.IB | 22 即墨城投 MTN001 | 687,572.82 |

**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   | 80,000,000.00 |

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，但持仓中部分资产受市场原因主体评级和评级展望有所调整。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

截至本报告日，产品持仓股票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 | 10257000000788881 |

## 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。