

# 华夏理财龙盈百岁人生固定收益类G款4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 4 号两年定开（目标 2026）理财产品
理财产品代码	208212100505
产品登记编码	Z7003921000610
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	116.67%
产品起始日期	2020-05-12
产品终止日期	2026-05-12

## 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	1.1039	721,895,097.14	1.1039	796,869,794.31	-0.83%
2022-09-30	1.1131	721,895,097.14	1.1131	803,520,842.17	

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	4.19%	4.70%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.44%
4	债券	2.60%	54.31%
5	非标准化债权类资产	38.80%	33.27%
6	权益类投资	0.00%	0.58%
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	3.48%	5.70%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	50.92%	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 (元)	占总资产 的比例
1	厦门信托苏盈 31.燕舞集团	非标准化债权类 资产	103,064,661.11	11.09%
2	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	99,952,876.71	10.75%
3	中诚信托.重庆市涪陵实业发展集团有限公司信托贷款 0509 到期(2022 君诚 21 号)	非标准化债权类 资产	49,432,666.67	5.32%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	43,715,326.69	4.70%
5	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	32,974,504.11	3.55%
6	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	23,923,066.66	2.57%
7	20 北部湾 MTN004	债券	21,151,722.03	2.28%
8	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	13,347,797.52	1.44%
9	招商中证白酒 C	公募基金	9,144,648.53	0.98%
10	广发中证军工 ETF 联接 C	公募基金	9,100,126.77	0.98%

### 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	燕舞集团有限公司	厦门信托苏盈31.燕舞集团	信托贷款	5.00	173	正常
2	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
3	重庆市涪陵实业发展集团有限公司	中诚信托.重庆市涪陵实业发展集团有限公司信托贷款0509 到期(2022君诚 21 号)	信托贷款	5.26	495	正常
4	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
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

### 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	185,227.62

#### 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）
-	-	-	-	-

## 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，产品持仓债券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	10257000000837647

## 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。