

华夏理财百岁人生固定收益增强型两年定 开理财产品 1 号

2021 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：2021 年 07 月 01 日至 2021 年 9 月 30 日

第一章 基本信息

| | |
|---------|-----------------------------|
| 产品名称 | 华夏理财百岁人生固定收益增强型两年定开理财产品 1 号 |
| 理财产品代码 | 211958700101 |
| 产品登记编码 | Z7003921000184 |
| 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(稳健型) |
| 杠杆水平 | 112.02% |
| 产品起始日期 | 2021-03-09 |
| 产品终止日期 | 2027-03-09 |

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 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2021-09-30 | 1.0318 | 768,131,013.00 | 1.0318 | 792,589,271.64 | 1.46% |
| 2021-06-30 | 1.0170 | 768,131,013.00 | 1.0170 | 781,176,696.29 | |

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 | 3.11% | 4.14% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 4.67% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 3.51% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 66.50% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 18.95% | 16.93% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 1.34% |
| 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% | 2.91% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 77.94% | 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 | 潞安化工集团 2021 第一期债券融资 计划 | 非标准化债权类 资产 | 150,311,917.81 | 16.93% |
| 2 | 现金及银行存款 | 现金及银行存款 | 36,739,693.15 | 4.14% |
| 3 | 19 民生银行永续债 | 债券 | 14,548,514.20 | 1.64% |
| 4 | R014 | 拆放同业及债券 买入返售 | 14,328,049.74 | 1.61% |
| 5 | 17 即墨旅投债 | 债券 | 9,216,113.91 | 1.04% |
| 6 | R007 | 拆放同业及债券 买入返售 | 6,636,162.19 | 0.75% |
| 7 | 21 长城 02 | 债券 | 6,008,178.97 | 0.68% |
| 8 | 21 浙江浙银租赁债 01 | 债券 | 5,955,006.89 | 0.67% |
| 9 | 21 国联 05 | 债券 | 5,925,423.29 | 0.67% |
| 10 | 17 义乌专项债 | 债券 | 5,543,540.55 | 0.62% |

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 | 潞安化工集团有限公司 | 潞安化工集团有限公司 2021 年度第一期债权融资计划 | 北金所 债权融资 计划 | 6.9 | 315 | 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 | 012103425.IB | 21 云南世博 SCP002 | 55,826.08 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032100868.IB | 21 吴兴城投 PPN002 | 140,644.01 |

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） |
|-------|------|------|------|---------|
| - | - | - | - | - |

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外部评级未出现下调，评级展望稳定，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 | 10257000000861273 |

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。