

华夏理财龙盈固收周期 90 天理财产品 A 款

2021 年年度报告

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、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 01 月 01 日至 2021 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

| | |
|---------|-------------------------|
| 产品名称 | 华夏理财龙盈固收周期 90 天理财产品 A 款 |
| 理财产品代码 | 201216700301 |
| 产品登记编码 | Z7003921000665 |
| 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 | 109.27% |
| 产品起始日期 | 2020-09-24 |
| 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 (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 |
|------------|-------------|-----------------------|-------------|-------------------|---------------|
| 2021-12-31 | 1.0593 | 39,810,171,497.8 6 | 1.0593 | 42,171,503,837.28 | 4.65% |
| 2020-12-31 | 1.0122 | 11,185,669,940.7 2 | 1.0122 | 11,322,056,496.19 | |

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 | 0.11% | 2.60% |
| 2 | 同业存单 | 1.33% | 7.02% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 2.52% | 4.66% |
| 4 | 债券 | 11.15% | 77.67% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 1.19% |
| 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 | 6.58% | 6.85% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 78.30% | 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 | R001 | 拆放同业及债券 买入返售 | 1,103,591,174.03 | 2.39% |
| 2 | R007 | 拆放同业及债券 买入返售 | 916,080,764.43 | 1.99% |
| 3 | 易方达丰和 | 公募基金 | 749,543,646.82 | 1.63% |
| 4 | 天弘永利债券 B | 公募基金 | 712,916,024.06 | 1.55% |
| 5 | 19 民生银行永续债 | 债券 | 597,547,700.57 | 1.30% |
| 6 | 21 国开 11 | 债券 | 463,834,301.23 | 1.01% |
| 7 | 19 广发银行永续债 | 债券 | 426,135,688.97 | 0.92% |
| 8 | 平银优 01 | 权益类投资 | 384,750,498.18 | 0.83% |
| 9 | 20 民生银行二级 | 债券 | 336,053,945.28 | 0.73% |
| 10 | 19 青岛海创 PPN001 | 债券 | 311,374,109.59 | 0.68% |

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 |
|----|------|------|------|------------|-------------|------|
| - | - | - | - | - | - | - |

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 | 012100303.IB | 21 邯鄹城投 SCP001 | 7,148,694.39 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012100316.IB | 21 云能投 SCP001 | 100,000,000.00 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012100328.IB | 21 津城建 SCP005 | 10,963,572.80 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012100688.IB | 21 京电子城 SCP001 | 40,000,000.00 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012101232.IB | 21 津城建 SCP011 | 4,439,700.18 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032100043.IB | 21 富阳开发 PPN001 | 2,638,468.13 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032100209.IB | 21 珠海港 PPN001 | 15,734,457.05 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032100305.IB | 21 滨江城建 PPN001 | 18,286,983.51 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032100388.IB | 21 济宁城投 PPN002 | 4,469,138.71 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102100325.IB | 21 嘉善经开 MTN001 | 4,690,577.82 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102100350.IB | 21 盐城城资 MTN001 | 7,387,448.91 |
| 华夏银行股份有限公司 | 2120015.IB | 21 青岛银行二级 | 75,794,917.39 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012103164.IB | 21 南沙资产 SCP001 | 21,277,007.36 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012103425.IB | 21 云南世博 SCP002 | 10,957,120.85 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032100868.IB | 21 吴兴城投 PPN002 | 3,822,247.34 |
| 华夏银行股份有限公司 | 042100354.IB | 21 郑州路桥 CP001 | 8,117,974.07 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012103760.IB | 21 京电子城 SCP004 | 19,458,598.33 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012103847.IB | 21 云能投 SCP012 | 437,740.46 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012103956.IB | 21 南京公路 SCP002 | 4,418,003.30 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012105297.IB | 21 云投 SCP020 | 18,308,648.06 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032191340.IB | 21 东龙控股 PPN002 | 12,138,281.02 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032191368.IB | 21 青岛财富 PPN001 | 18,892,178.54 |
| 华夏银行股份有限公司 | 082101007.IB | 21 光穗铜冠 ABN001 优先 | 299,000,000.00 |
| 华夏银行股份有限公司 | 082101495.IB | 21 湖北文旅 ABN001 优先 | 10,336,478.06 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102102094.IB | 21 嘉善经开 MTN002 | 9,455,579.13 |

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） |
|--------------|----------|-----------------------------|------|------------------|
| 英大保险资产管理有限公司 | YDDC01 | 英大资产-聚鑫8号 保险资管产品 | 买入 | 306,000,000.00 |
| 英大基金管理有限公司 | ydhywj01 | 英大基金-华英稳健 1号集合资产管理计 划 | 买入 | 3,260,000,000.00 |
| 英大基金管理有限公司 | ydhywj02 | 英大基金-华英稳健 2号集合资产管理计 划 | 买入 | 350,000,000.00 |

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

宏观经济方面，房地产对经济的拖累在明年上半年仍将延续，预计全年经济增速前低后高，宽货币、宽财政将在上半年尤其是一季度发力，全年社融增速预计先升后降。货币利率方面，明年应对大于预测，策略紧跟政策调整，灵活安排久期，积极杠杆套息，享受骑乘收益，挖掘品种和期限利差。节奏上，明年1季度货币政策仍有进一步边际宽松可能，可以考虑提前布局把握。信用债方面，2022年预计机构配置资金增量超过资产供给，市场对“资产荒”感受将愈发强烈，安全、又有溢价的品种格外稀缺，以票息策略为主。

权益方面，回顾2021年，世纪疫情叠加百年变局，外部环境复杂严峻，经济面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，股票市场震荡起伏，板块轮动加速，结构性行情明显，核心资产大幅下跌，供需格局剧烈变化，边际景气定价发挥极致。展望明年，市场关注“稳增长”政策的落实，寻找高性价比的方向，及行业赛道基本面是否延续或改善，存量博弈会进一步加大。

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、基金赎回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外部评级未出现下调，展望稳定，债券价格波动处于市场合理区间范围。

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相对保守，价格波动对组合净值波动率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。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号 |
|----|------|-------------------|
| 1 | 托管账户 | 10257000000848059 |

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。