

# 华夏理财龙盈固定收益类半年定期开放式 净值型理财产品（004 号）

## 2022 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：2022 年 01 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日

## 第一章 基本信息

|         |                                 |
|---------|---------------------------------|
| 产品名称    | 华夏理财龙盈固定收益类半年定期开放式净值型理财产品（004号） |
| 理财产品代码  | 1810621000205                   |
| 产品登记编码  | Z7003921000433                  |
| 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    | 148.12%                         |
| 产品起始日期  | 2018-12-12                      |
| 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 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2022-12-31 | 1.1716      | 258,035,780.49 | 1.1716      | 302,302,117.43 | 1.87%         |
| 2021-12-31 | 1.1501      | 559,271,197.74 | 1.1501      | 643,214,155.88 |               |

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       | 0.34%     | 0.76%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 1.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.04%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 60.94%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 0.00%     | 0.00%     |
| 6  | 权益类投资         | 0.00%     | 37.07%    |
| 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%     | 0.19%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 99.66%    | 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  | 21 航租 Y1       | 权益类投资 | 9,905,089.18 | 2.21%       |
| 2  | 光大优 3          | 权益类投资 | 8,131,400.37 | 1.82%       |
| 3  | 上银优 1          | 权益类投资 | 7,898,279.16 | 1.76%       |
| 4  | 21 徐州新盛 MTN002 | 权益类投资 | 6,733,823.64 | 1.50%       |
| 5  | 21 江北建投 MTN001 | 权益类投资 | 6,728,034.01 | 1.50%       |
| 6  | 杭银优 1          | 权益类投资 | 6,316,088.20 | 1.41%       |
| 7  | 22 住总 Y1       | 权益类投资 | 6,229,131.00 | 1.39%       |
| 8  | 21 百福 01       | 债券    | 5,995,479.57 | 1.34%       |
| 9  | 22 津辰 03       | 债券    | 5,939,872.66 | 1.33%       |
| 10 | 21 苏美达 MTN001  | 权益类投资 | 5,804,685.61 | 1.30%       |

### 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 |
|----|------|------|------|------------|-------------|------|
| -  | -    | -    | -    | -          | -           | -    |

### 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）    |
|-------------------|-----------------|--------------|------------|
| 北京科技园建设（集团）股份有限公司 | 22 京科技园 PPN001A | 032200226.IB | 532,013.20 |
| 鲁能集团有限公司          | 22 鲁能 02        | 137819.SH    | 308,512.88 |

#### 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 | 012280095.IB | 22 宁沪高 SCP001       | 32,169.58    |
| 华夏银行股份有限公司 | 012280552.IB | 22 长虹电子 SCP001      | 28,122.22    |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281379.IB | 22 盐城国投 SCP001      | 371,779.78   |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281597.IB | 22 长虹电子 SCP002      | 218,877.53   |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281600.IB | 22 盐城国投 SCP002      | 528,871.23   |
| 华夏银行股份有限公司 | 012283126.IB | 22 新疆金投 SCP002      | 372,149.42   |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280058.IB | 22 杭州农副 PPN001      | 663,372.42   |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280609.IB | 22 赣能源 PPN001       | 1,713,430.20 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280716.IB | 22 连云城建 PPN004      | 2,220,693.79 |
| 华夏银行股份有限公司 | 042280372.IB | 22 武清国资 CP004       | 475,422.11   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280061.IB | 22 湘高速 MTN001       | 1,658,431.06 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280104.IB | 22 宜春创业 MTN001      | 467,922.56   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280105.IB | 22 嘉善经开 MTN001      | 338,152.41   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280116.IB | 22 新郑投资 MTN001      | 297,442.98   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280327.IB | 22 建发地产 MTN002A(并购) | 220,960.71   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280560.IB | 22 郑州地产 MTN001      | 515,991.24   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280606.IB | 22 京国资 MTN001       | 257,298.62   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280966.IB | 22 国惠投资 MTN001A     | 471,756.51   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281113.IB | 22 鄂交通 MTN002       | 727,612.44   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281333.IB | 22 京电子城 MTN002      | 709,316.49   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281527.IB | 22 长发集团 MTN002      | 637,156.58   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281864.IB | 22 豫投资 MTN002       | 3,172,419.70 |

|            |              |                |              |
|------------|--------------|----------------|--------------|
| 华夏银行股份有限公司 | 102281971.IB | 22 桂铁投 MTN005  | 598,970.37   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102282373.IB | 22 鹤壁投资 MTN003 | 276,288.74   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102282472.IB | 22 胶州湾 MTN002  | 556,461.74   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102282474.IB | 22 株国投 MTN002  | 1,921,729.22 |
| 华夏银行股份有限公司 | 2220071.IB   | 22 苏州银行小微债     | 641,181.87   |

### 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）       |
|----------------|------------|-----------------------------|------|---------------|
| 英大基金管<br>理有限公司 | 650957 OTC | 英大基金-华英稳健<br>6号集合资产管理计<br>划 | 买入   | 45,000,000.00 |



## 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

产品在报告期内顺利开放，满足赎回要求。截至本报告日，产品处于封闭期内，可以应对一定程度的临时赎回，流动性风险较低。

### 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。产品持仓 19 晋经 02（162757.SH）发行人山西省经济建设投资集团有限公司 2022 年 6 月主体评级被上海新世纪资信评估投资服务有限公司由 AA 下调至 AA-。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，产品持有以永续债和优先股为主的权益类资产，以及少量权益类公募基金，其估值会随着市场波动，对产品净值产生一定影响。

#### 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 | 10257000000790924 |

## 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，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。