

# 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（003 号）

## 2023 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：2023 年 1 月 1 日至 2023 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（003号） |
| 理财产品代码  | 1810621000304                   |
| 产品登记编码  | Z7003921000584                  |
| 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    | 119.78%                         |
| 产品起始日期  | 2018-10-18                      |
| 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 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2023-06-30 | 1.2274      | 328,436,452.69 | 1.2274      | 403,124,773.45 | 3.04%         |
| 2022-12-31 | 1.1912      | 328,436,452.69 | 1.1912      | 391,231,382.99 |               |

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       | 0.54%     | 1.38%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.78%     |
| 4  | 债券            | 14.31%    | 57.19%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 39.70%    | 33.17%    |
| 6  | 权益类投资         | 0.00%     | 6.27%     |
| 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%     | 1.20%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 45.45%    | 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；“权益类投资”类别中包含永续债和优先股。

### 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  | 山东信托.洛阳国晟 1017 到期(融华 1 号)                | 非标准化债权类资产       | 95,107,138.89 | 19.70%      |
| 2  | 粤财信托.南京江宁滨江物流有限公司理财融资项目 1018 到期(瑞丰 35 号) | 非标准化债权类资产       | 65,057,990.83 | 13.47%      |
| 3  | 20 天津经开 MTN003                           | 债券              | 31,400,479.32 | 6.50%       |
| 4  | 20 巩义国资 PPN001                           | 债券              | 26,322,563.01 | 5.45%       |
| 5  | 民生优 1                                    | 权益类投资           | 10,621,690.26 | 2.20%       |
| 6  | 19 农业银行永续债 01                            | 权益类投资           | 6,922,262.36  | 1.43%       |
| 7  | 存款及清算款等现金类资产                             | 现金及银行存款         | 6,669,608.53  | 1.38%       |
| 8  | 19 广发银行永续债                               | 权益类投资           | 4,713,314.53  | 0.98%       |
| 9  | 21 渤海银行二级                                | 债券              | 4,110,979.08  | 0.85%       |
| 10 | 债券买入返售                                   | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 3,779,520.45  | 0.78%       |

### 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  | 洛阳国晟投资控股集团有限公司 | 山东信托.洛阳国晟 1017 到期(融华 1 号)                | 信托贷款 | 5.0000 | 109     | 正常   |
| 2  | 南京江宁滨江物流有限公司   | 粤财信托.南京江宁滨江物流有限公司理财融资项目 1018 到期(瑞丰 35 号) | 信托贷款 | 4.2918 | 110     | 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 | 投资规模（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 | 投资规模（元） |
|-------|------|------|---------|
| -     | -    | -    | -       |

#### 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 | 投资规模（元）      |
|----------------|-----------------|----------------------------|------|--------------|
| 中诚信托有<br>限责任公司 | ZCXTJX03<br>OTC | 中诚信托嘉信配置3<br>号集合资金信托计<br>划 | 买入   | 5,000,000.00 |

#### 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

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向资产管理计划，根据市场情况和资产管理计划表现，动态调整相关资产比例，平衡产品收益和流动性。穿透资管计划，本产品投资的资产管理计划底层债券资产，AA+以上评级债券占比较高，债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系定期开放产品，根据开放期市场情况及产品申赎特点，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

截至本报告日，产品投资的债券资产总体资质较优。持仓中 20 时代 10（代码 167340.SH）、PR 龙债 02（代码 166599.SH）的资产风险分类为关注类。

20 时代 10（167340.SH）发行人广州市时代控股集团有限公司 2023 年 6 月主体信用评级被上海新世纪资信评估投资服务有限公司由 AA+调低为 AA-。该券在产品持仓中占比不高于 0.1%，对产品净值影响较小。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品持有的权益资产价格均在合理范围内波动。

#### 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 | 10257000000786725 |

## **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。