

华夏理财百岁人生固定收益增强型两年定 开理财产品 3 号

2022 年第 1 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 01 月 01 日至 2022 年 3 月 31 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 3 号
理财产品代码	211958700103
产品登记编码	Z7003921000221
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	110.25%
产品起始日期	2021-04-08
产品终止日期	2027-04-13

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
2022-03-31	1.0347	299,901,437.00	1.0347	310,318,538.39	-0.36%
2021-12-31	1.0384	299,901,437.00	1.0384	311,432,244.46	

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	2.13%	2.69%
2	同业存单	0.00%	0.66%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.77%
4	债券	0.00%	43.16%
5	非标准化债权类资产	47.62%	43.21%
6	权益类投资	0.00%	2.41%
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%	7.10%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	50.25%	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	安庆盛唐投资控股信托贷款理财投融资项目	非标准化债权类 资产	110,668,118.00	32.35%
2	晋能控股煤业集团有限公司 2021 年 度第三期债权融资计划	非标准化债权类 资产	37,162,800.00	10.86%
3	现金及银行存款	现金及银行存款	9,210,388.75	2.69%
4	18 中信银行二级 02	债券	2,651,550.59	0.78%
5	买入返售金融资产	拆放同业及债券 买入返售	2,643,994.63	0.77%
6	广发聚鑫债券 A	公募基金	2,097,340.00	0.61%
7	20 东债 02	债券	2,008,795.72	0.59%
8	20 华宝 01	债券	1,991,913.66	0.58%
9	21 洪市政 MTN004	债券	1,716,597.44	0.50%
10	19 农发 07	债券	1,696,257.93	0.50%

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	安庆盛唐投资控股集团有限公司	安庆盛唐投资控股信托贷款理财投融资项目	信托贷款	5.62	256	正常
2	晋能控股煤业集团有限公司	晋能控股煤业集团有限公司2021年度第三期债权融资计划	债权融资计划	7.30	304	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	102280116.IB	22 新郑投资 MTN001	11,436.08

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

由于产品为两年定开型产品，在下一开放日之前，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，故投资组合流动性风险较低。

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，产品投资的权益资产无负面信息，展望稳定，权益资产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	10257000000861353

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。