

华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定 开理财产品 8 号

2022 年第 2 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 04 月 01 日至 2022 年 6 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三年定开理财产品 8 号 |
| 理财产品代码 | 211958700108 |
| 产品登记编码 | Z7003921000226 |
| 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 | 106.76% |
| 产品起始日期 | 2021-12-10 |
| 产品终止日期 | 2030-12-10 |

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 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2022-06-30 | 1.0279 | 147,204,310.00 | 1.0279 | 151,305,505.62 | 1.53% |
| 2022-03-31 | 1.0124 | 147,204,310.00 | 1.0124 | 149,030,717.46 | |

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 | 6.04% | 5.94% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 5.49% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.00% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 40.06% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 46.81% | 43.87% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 3.82% |
| 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% | 0.82% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 47.15% | 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 | 郑州公共住宅建设投资有限公司 2022 年第一期 | 非标准化债权类 资产 | 70,865,890.41 | 43.87% |
| 2 | 现金及银行存款 | 现金及银行存款 | 9,590,168.73 | 5.94% |
| 3 | 21 航租 Y1 | 债券 | 2,007,653.56 | 1.24% |
| 4 | 上银优 1 | 权益类投资 | 1,705,629.54 | 1.06% |
| 5 | 光大优 3 | 权益类投资 | 1,662,513.34 | 1.03% |
| 6 | 21 江北建投 MTN001 | 债券 | 1,376,533.82 | 0.85% |
| 7 | 21 徐州新盛 MTN002 | 债券 | 1,375,731.86 | 0.85% |
| 8 | 杭银优 1 | 权益类投资 | 1,365,207.17 | 0.85% |
| 9 | 20 北电 MTN001 | 债券 | 1,002,822.63 | 0.62% |
| 10 | 21 苏美达 MTN001 | 债券 | 963,089.26 | 0.60% |

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 | 郑州公共住宅建设投资有限公司 | 郑州公共住宅建设投资有限公司 2022 年第一期 | 债权融资计划 | 5.80 | 561 | 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 | 012281379.IB | 22 盐城国投 SCP001 | 24,235.79 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281597.IB | 22 长虹电子 SCP002 | 16,883.13 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281600.IB | 22 盐城国投 SCP002 | 53,061.28 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280966.IB | 22 国惠投资 MTN001A | 47,331.00 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281113.IB | 22 鄂交通 MTN002 | 203,731.48 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281333.IB | 22 京电子城 MTN002 | 44,558.97 |

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

本产品对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类、权益类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前组合流动性风险可控。

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

本产品持有债券未出现信用评级下调及违约等信用风险事件,成立以来债券收益率震荡上行,但整体波动率仍处在合理区间范围内。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品持有的股票仓位相对保守,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 | 10257000000866395 |

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。