

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 1 号

2022 年第 4 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 10 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 1 号
理财产品代码	21112001
A 份额销售代码	21112001A
D 份额销售代码	21112001D
G 份额销售代码	21112001G
H 份额销售代码	21112001H
产品登记编码	Z7003921000744
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	100.04%
产品起始日期	2022-07-21
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

A 份额：

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
2022-12-31	1.0109	1,741,503,198.73	1.0109	1,760,402,234.98	0.59%
2022-09-30	1.0050	225,601,896.90	1.0050	226,727,970.30	

D 份额：

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
2022-12-31	1.0109	564,367,180.58	1.0109	570,501,542.12	0.59%
2022-09-30	1.0050	21,987,128.00	1.0050	22,096,725.95	

G 份额：

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
2022-12-31	1.0095	20,144,775.61	1.0095	20,336,963.57	0.57%
2022-09-30	1.0038	14,846,542.56	1.0038	14,903,000.12	

H 份额：

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
2022-12-31	1.0082	3,694,785,931.38	1.0082	3,725,138,636.97	0.57%
2022-09-30	1.0025	99,928,172.39	1.0025	100,179,051.67	

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	0.18%	54.84%
2	同业存单	0.00%	2.51%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	42.31%
4	债券	0.01%	0.01%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
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%	0.33%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.80%	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	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	2,572,140,870.47	42.31%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	1,571,664,261.27	25.86%
3	中国建设银行泉州分行	现金及银行存款	858,210,066.51	14.12%
4	工行杭州科创支行 2	现金及银行存款	167,207,238.72	2.75%
5	农行台州温岭支行 20(20220610)	现金及银行存款	111,680,891.76	1.84%
6	工行中山银苑支行 9.9(20220728)	现金及银行存款	110,107,739.63	1.81%
7	工商银行佛山高明沧江支行 9.9(20220630)	现金及银行存款	55,186,969.92	0.91%
8	工行中山西区支行 9.8(20220722)	现金及银行存款	54,526,003.47	0.90%
9	工行中山城北支行 9.7(20220722)	现金及银行存款	53,969,615.68	0.89%
10	新华工行遵义定存 (2022) 1 号	现金及银行存款	31,315,030.46	0.52%

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	102282373.IB	22 鹤壁投资 MTN003	60,399.01
华夏银行股份有限公司	102282474.IB	22 株国投 MTN002	83,252.99

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	交易金额（元）
英大保险资产管理有限公司	601082 OTC	英大资产-聚鑫 11 号 保险资管产品	买入	355,000,000.00
英大保险资产管理有限公司	YDDC01 OTC	英大资产-聚鑫 8 号 保险资管产品	买入	731,590,000.00

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

四季度银行间市场流动性由紧到松，资金利率先上后下，资产收益率显著上行；利率债在多重利空因素下呈现熊平态势；信用利差全面提高，低等级债券尤其明显。在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

回顾四季度，债市出现大幅调整，债券收益率快速上行，11月中旬创六年来单日最大跌幅，随着央行的流动性呵护，市场逐渐回暖，债市配置价值凸显。展望后市，市场情绪对于疫情防控政策优化和地产融资政策放松已经反映的非常充分，当前经济增长是全社会最主要的目标，央行对资金面的呵护态度非常显著。基本面和资金面对于债市的支撑尚在，但是“强预期”的政策引导下，债市下行空间有限。在操作上，票息策略和杠杆策略占优，灵活把握利率债波段机会，适度调整久期，力求在控制回撤的情况下获取稳定收益，逢调整逐步加仓等待反弹机会。

5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

无

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	10257000000892542

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。