

华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定 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	华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定开理财产品 1 号
理财产品代码	211958700116
产品登记编码	Z7003921000250
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	125.79%
产品起始日期	2021-04-01
产品终止日期	2030-04-01

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
2022-12-31	1.0223	217,785,847.00	1.0223	222,646,286.95	-0.80%
2022-09-30	1.0305	217,785,847.00	1.0305	224,434,668.87	

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	4.72%	4.47%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.70%
4	债券	0.00%	61.91%
5	非标准化债权类资产	31.52%	25.07%
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	6.13%	7.86%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.63%	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	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	70,203,000.00	25.07%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	12,508,549.90	4.47%
3	泰达宏利转型机遇 C	公募基金	5,341,815.09	1.91%
4	易方达创业板 ETF	公募基金	5,173,330.00	1.85%
5	华宝中证医疗 ETF 联接 C	公募基金	2,770,967.94	0.99%
6	20 泰州城投 PPN001	债券	2,656,798.58	0.95%
7	20 民生银行二级	债券	2,469,224.94	0.88%
8	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	1,965,289.15	0.70%
9	22 海恒 K2	债券	1,801,764.42	0.64%
10	22 国海 02	债券	1,788,646.51	0.64%

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	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	29	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	102282474.IB	22 株国投 MTN002	46,098.51

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）
英大基金管 理有限公司	ydhywj01 OTC	英大基金-华英稳健 1 号集合资产管理计 划	买入	20,000,000.00

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

本产品在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,产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求,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

截止本报告日,产品投资的债券资产外部评级未出现下调,评级展望稳定,债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日,本产品无权益仓位。

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	10257000000862404

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。