

# 华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 5 号

## 2022 年年度报告

### 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、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 03 月 24 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一年定开理财产品 5 号 |
| 理财产品代码   | 21113305                |
| A 份额销售代码 | 21113305A               |
| B 份额销售代码 | 21113305B               |
| 产品登记编码   | Z7003921000485          |
| 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     | 135.30%                 |
| 产品起始日期   | 2022-03-24              |
| 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<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 |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| 2022-12-31 | 0.9933      | 29,319,295.89 | 1.0133      | 29,123,331.34 | 1.33%         |
| 2022-03-24 | 1.0000      | -             | 1.0000      | -             |               |

### B 份额：

| 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 |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| 2022-12-31 | 0.9941      | 67,827,071.00 | 1.0141      | 67,426,642.12 | 1.41%         |
| 2022-03-24 | 1.0000      | -             | 1.0000      | -             |               |

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       | 3.74%     | 6.67%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 1.78%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.00%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 90.74%    |
| 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%     | 0.81%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 96.26%    | 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<br>(元)  | 占总资产<br>的比例 |
|----|-----------------|---------|--------------|-------------|
| 1  | 存款及清算款等现金类资产    | 现金及银行存款 | 8,717,773.61 | 6.67%       |
| 2  | 21 华发 01        | 债券      | 2,734,997.66 | 2.09%       |
| 3  | 22 宁波银行二级资本债 01 | 债券      | 2,574,509.77 | 1.97%       |
| 4  | 21 农发 02        | 债券      | 2,163,743.21 | 1.66%       |
| 5  | 20 淮发 02        | 债券      | 2,142,293.32 | 1.64%       |
| 6  | 22 河钢集 MTN001   | 债券      | 2,131,290.39 | 1.63%       |
| 7  | 20 京科技园 PPN001  | 债券      | 2,033,379.40 | 1.56%       |
| 8  | 22 荆发 02        | 债券      | 1,622,043.56 | 1.24%       |
| 9  | 22 衡阳 03        | 债券      | 1,577,786.12 | 1.21%       |
| 10 | 22 周投 01        | 债券      | 1,515,844.66 | 1.16%       |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(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 | 012283126.IB | 22 新疆金投 SCP002 | 43,390.01  |
| 华夏银行股份有限公司 | 102282474.IB | 22 株国投 MTN002  | 130,062.66 |

#### 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）       |
|----------------|-----------------|-----------------------------|------|---------------|
| 英大基金管理<br>有限公司 | ydhywj02<br>OTC | 英大基金-华英稳健<br>2号集合资产管理计<br>划 | 买入   | 95,000,000.00 |
| 中诚信托有<br>限责任公司 | ZC19HA OTC      | 中诚信托嘉信 11 号<br>集合资金信托计划     | 买入   | 2,700,000.00  |

## 第四章 收益分配情况

| 除权日期       | 每万份理财份额分红数（元） |
|------------|---------------|
| 2022-11-10 | 200           |

## 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,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

本产品持仓债券未出现信用违约等信用风险事件,2022 年度债券收益率整体以下行为主,全年来看资本利得收益贡献明显,整体波动率在合理区间范围内。

#### 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 | 10257000000879870 |

## 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。