

华夏理财百岁人生固定收益增强型两年定 开理财产品 12 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两年定开理财产品 12 号
理财产品代码	22613012
产品登记编码	Z7003921000746
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	131.00%
产品起始日期	2022-03-10
产品终止日期	2028-03-06

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	1.0124	457,590,626.00	1.0124	463,283,854.78	-0.78%
2022-09-30	1.0204	457,590,626.00	1.0204	466,935,660.19	

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	0.08%	0.39%
2	同业存单	0.00%	4.48%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.15%
4	债券	0.00%	56.70%
5	非标准化债权类资产	44.22%	33.78%
6	权益类投资	0.00%	3.99%
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	0.53%	0.51%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.16%	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	郑州城建集团投资有限公司 2022 年 第二期债权融资计划 316	非标准化债权类 资产	99,961,095.89	16.47%
2	厦门信托苏盈 31.燕舞集团	非标准化债权类 资产	50,038,333.33	8.24%
3	中国平煤神马能源化工集团有限公 司 2022 年第二期债权融资计划	非标准化债权类 资产	25,013,732.88	4.12%
4	长兴港通建设开发有限公司 2022 年 度第一期债权融资计划	非标准化债权类 资产	23,003,623.29	3.79%
5	济南章丘控股集团有限公司理财投 融资项目二期(渤海金雀 97)	非标准化债权类 资产	6,978,766.67	1.15%
6	21 合建投 MTN002	债券	6,733,892.86	1.11%
7	21 国新 03	债券	5,612,634.70	0.92%
8	上银优 1	权益类投资	5,225,167.30	0.86%
9	光大优 3	权益类投资	5,131,451.01	0.85%
10	杭银优 1	权益类投资	4,852,095.42	0.80%

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	郑州城建集团投资有限公司	郑州城建集团投资有限公司 2022 年第二期 债权融资计划 316	债权融资 计划	5.50	382	正常
2	燕舞集团有限公司	厦门信托苏盈 31.燕舞集团	信托贷款	5.00	173	正常
3	中国平煤神马能源化工集团有限公司	中国平煤神马能源化工集团有限公司 2022 年第二期债权 融资计划	债权融资 计划	5.70	170	正常
4	长兴港通建设开 发有限公司	长兴港通建设 开发有限公司 2022 年度第一 期债权融资计 划	债权融资 计划	5.50	114	正常
5	济南章丘控股集 团有限公司	济南章丘控股 集团有限公司 理财投融资项 目二期(渤海金 雀 97)	信托贷款	6.20	339	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	298,552.13

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	650952 OTC	英大基金-华英稳健 3号集合资产管理计 划	买入	2,700,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC19KZ OTC	中诚信托嘉信配置1 号集合资金信托计 划	买入	19,400,000.00

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

本产品持有债券资产信用展望稳定,成立以来债券收益率震荡向下,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

截至本报告日,产品投资的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。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000868473

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。