

华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定 开理财产品 10 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 10 号
理财产品代码	22613110
产品登记编码	Z7003921000750
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	130.16%
产品起始日期	2022-02-08
产品终止日期	2031-02-10

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
2022-12-31	1.0184	268,380,945.00	1.0184	273,322,037.51	-0.62%
2022-09-30	1.0248	268,380,945.00	1.0248	275,023,838.45	

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	0.36%	0.58%
2	同业存单	0.00%	4.62%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.19%
4	债券	0.00%	59.94%
5	非标准化债权类资产	43.50%	33.44%
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	0.65%	1.24%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.49%	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	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	67,036,804.11	18.84%
2	济南章丘控股集团有限公司理财投融资项目(渤海金雀 97)1109	非标准化债权类 资产	26,942,400.00	7.57%
3	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	19,992,219.18	5.62%
4	21 合建投 MTN002	债券	5,389,687.45	1.52%
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	4,984,833.33	1.40%
6	21 国新 03	债券	4,492,252.47	1.26%
7	20 济城 G1	债券	3,767,482.53	1.06%
8	20 民生银行二级	债券	2,716,843.67	0.76%
9	中邮睿信增强债券	公募基金	2,637,691.70	0.74%
10	22 首股 04	债券	2,395,893.62	0.67%

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	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
2	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(渤海金雀97)1109	信托贷款	6.20	313	正常
3	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
4	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	211,330.33

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）
-	-	-	-	-

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

本产品持有的权益仓位相对保守,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	10257000000868257

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。