

# 华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定 开理财产品 14 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 14 号
理财产品代码	22613114
产品登记编码	Z7003921000754
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	119.67%
产品起始日期	2022-05-12
产品终止日期	2031-05-06

## 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	1.0048	218,467,504.00	1.0048	219,519,967.74	-0.91%
2022-09-30	1.0140	218,467,504.00	1.0140	221,534,796.92	

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	1.82%	2.15%
2	同业存单	0.00%	0.87%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.47%
4	债券	0.00%	55.28%
5	非标准化债权类资产	44.42%	37.14%
6	权益类投资	0.00%	0.62%
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	1.67%	3.46%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	52.08%	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	中诚信托.重庆市涪陵实业发展集团有限公司信托贷款 1010 到期(2022 君诚 21 号)	非标准化债权类 资产	50,242,820.00	19.13%
2	华鑫信托.肇庆新区投资发展有限公司理财融资项目(鑫深 76 号)	非标准化债权类 资产	47,326,106.30	18.02%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	5,646,139.97	2.15%
4	广发创业板 ETF 联接 C	公募基金	2,029,693.46	0.77%
5	19 民生银行永续债	债券	1,771,233.51	0.67%
6	华夏上证 50ETF 联接 C	公募基金	1,646,957.59	0.63%
7	民生优 1	权益类投资	1,562,276.63	0.59%
8	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	1,229,642.30	0.47%
9	19 农业银行永续债 01	债券	1,166,867.44	0.44%
10	19 广发银行永续债	债券	1,162,591.04	0.44%

### 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	重庆市涪陵实业发展集团有限公司	中诚信托.重庆市涪陵实业发展集团有限公司信托贷款1010 到期(2022 君诚 21 号)	信托贷款	5.26	649	正常
2	肇庆新区投资发展有限公司	华鑫信托.肇庆新区投资发展有限公司理财融资项目(鑫深 76 号)	信托贷款	5.51	597	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	81,888.57

#### 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

由于产品为三年定开型产品，在下一开放日之前，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，故投资组合流动性风险较低。

### 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

截至本报告日，产品投资的债券资产总体资质较优，价格波动处于市场合理区间范围内。

#### 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	10257000000887962

## 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。