

华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定 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三年定开理财产品 12 号
理财产品代码	22613112
产品登记编码	Z7003921000752
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	121.22%
产品起始日期	2022-04-01
产品终止日期	2031-04-01

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	1.0035	207,229,894.00	1.0035	207,958,148.51	-1.14%
2022-09-30	1.0151	207,229,894.00	1.0151	210,355,702.19	

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	3.48%	7.66%
2	同业存单	0.00%	1.41%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	5.21%
4	债券	0.00%	61.30%
5	非标准化债权类资产	20.99%	17.32%
6	权益类投资	0.00%	2.03%
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%	5.06%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	75.53%	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	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	23,948,800.00	9.50%
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	19,719,210.96	7.82%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	19,319,775.64	7.66%
4	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	13,138,478.76	5.21%
5	易方达创业板 ETF 联接 C	公募基金	3,650,407.93	1.45%
6	20 沪盛 01	债券	3,004,763.84	1.19%
7	19 农业银行二级 04	债券	1,542,404.92	0.61%
8	21 光穗广开 ABN001 优先	债券	1,236,911.30	0.49%
9	19 民生银行永续债	债券	1,223,099.73	0.49%
10	20 株国 06	债券	1,217,805.42	0.48%

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	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
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	22,895.36

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）
中诚信托有 限责任公司	ZC19RE OTC	中诚信托嘉信 12 号 集合资金信托计划	买入	4,000,000.00

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

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	10257000000868676

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。