

华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定 开理财产品 9 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 9 号
理财产品代码	211958700128
产品登记编码	Z7003921000266
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	122.61%
产品起始日期	2022-01-11
产品终止日期	2031-01-13

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	0.9981	255,595,820.00	0.9981	255,106,633.06	-1.16%
2022-09-30	1.0098	255,595,820.00	1.0098	258,099,123.04	

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	7.39%	6.93%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.64%
4	债券	0.00%	58.33%
5	非标准化债权类资产	33.30%	27.17%
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	3.41%	6.92%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.90%	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	厦门信托.郑州投控流动资金贷款第一期.926 到期	非标准化债权类 资产	48,977,564.17	15.66%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	21,683,575.13	6.93%
3	潍坊城市建设发展投资集团有限公司 2022 年度第四期债权融资计划	非标准化债权类 资产	20,037,150.68	6.41%
4	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	15,963,111.11	5.10%
5	泰达宏利转型机遇 C	公募基金	3,997,574.21	1.28%
6	易方达创业板 ETF 联接 C	公募基金	3,643,498.53	1.16%
7	广发中证军工 ETF 联接 C	公募基金	3,173,901.09	1.01%
8	华宝中证医疗 ETF 联接 C	公募基金	2,819,885.59	0.90%
9	20 民生银行二级	债券	2,671,742.79	0.85%
10	20 泰州城投 PPN001	债券	2,605,761.55	0.83%

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	郑州投资控股有限公司	厦门信托.郑州投控流动资金贷款第一期.926到期	信托贷款	5.40	635	正常
2	潍坊城市建设发展投资集团有限公司	潍坊城市建设发展投资集团有限公司 2022 年度第四期债权融资计划	债权融资计划	5.50	68	正常
3	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

3.4 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	42,846.16

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	ydhywj01 OTC	英大基金-华英稳健 1号集合资产管理计 划	买入	20,000,000.00
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	10,000,000.00

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

本产品以债券等固收类资产为主要投资标的，追求稳健回报，同时精选权益基金，为组合谋求超额收益。本产品固收部分主要投向资管计划以及债券，同时根据市场行情变化，动态调整相关资产的比例，平衡产品投资收益以及流动性。穿透资管计划，本产品投资的资管计划底层债券资产以 AA 以上评级债券为主，品种上以城投债以及国有企业债券为主。本产品系开放式产品，将根据产品到期或开放时间，做好流动性管理。

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

截止本报告日，产品投资的债券资产信用展望稳定，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品主要通过公募基金参与权益市场的投资，产品投资的公募基金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

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000867504

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。