

# 华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 3 号

## 2022 年年度报告

### 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、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 01 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日

## 第一章 基本信息

|          |                         |
|----------|-------------------------|
| 产品名称     | 华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 3 号 |
| 理财产品代码   | 21113303                |
| A 份额销售代码 | 21113303A               |
| B 份额销售代码 | 21113303B               |
| 产品登记编码   | Z7003921000467          |
| 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     | 111.70%                 |
| 产品起始日期   | 2021-12-30              |
| 产品终止日期   | 无特定存续期限                 |

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

### A 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)      | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)      | 期间累计净<br>值增长率 |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| 2022-12-31 | 1.0047      | 58,564,773.61 | 1.0217      | 58,840,108.38 | 2.15%         |
| 2021-12-31 | 1.0002      | 58,562,712.00 | 1.0002      | 58,577,125.01 |               |

### B 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       | 期间累计净<br>值增长率 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2022-12-31 | 1.0057      | 554,293,875.00 | 1.0227      | 557,463,521.60 | 2.25%         |
| 2021-12-31 | 1.0002      | 554,293,875.00 | 1.0002      | 554,431,812.20 |               |

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       | 70.00%    | 62.76%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.29%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 36.95%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 0.00%     | 0.00%     |
| 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          | 0.00%     | 0.00%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 30.00%    | 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<br>(元)    | 占总资产<br>的比例 |
|----|----------------|-----------------|----------------|-------------|
| 1  | 存款及清算款等现金类资产   | 现金及银行存款         | 432,062,032.64 | 62.76%      |
| 2  | 21 信地 01       | 债券              | 4,207,255.93   | 0.61%       |
| 3  | 22 中原资产 SCP003 | 债券              | 3,381,978.69   | 0.49%       |
| 4  | 22 滨海 D8       | 债券              | 3,078,699.79   | 0.45%       |
| 5  | 20 滁州同创债       | 债券              | 2,810,321.08   | 0.41%       |
| 6  | 20 上城 01       | 债券              | 2,751,877.69   | 0.40%       |
| 7  | 22 联优 03       | 债券              | 2,270,200.05   | 0.33%       |
| 8  | 21 郑州地产 PPN003 | 债券              | 2,160,418.38   | 0.31%       |
| 9  | 债券买入返售         | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 1,962,251.90   | 0.29%       |
| 10 | 21 法农银行债 01    | 债券              | 1,956,399.11   | 0.28%       |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(天) | 风险状况 |
|----|------|------|------|------------|-------------|------|
| -  | -    | -    | -    | -          | -           | -    |

### 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）    |
|-------------------|-----------------|--------------|------------|
| 北京科技园建设（集团）股份有限公司 | 22 京科技园 PPN001A | 032200226.IB | 822,511.61 |
| 鲁能集团有限公司          | 22 鲁能 02        | 137819.SH    | 14,457.84  |

#### 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 | 012280095.IB | 22 宁沪高 SCP001       | 53,552.61    |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281379.IB | 22 盐城国投 SCP001      | 1,190,319.39 |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281597.IB | 22 长虹电子 SCP002      | 468,107.87   |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281600.IB | 22 盐城国投 SCP002      | 39,583.37    |
| 华夏银行股份有限公司 | 012283126.IB | 22 新疆金投 SCP002      | 750,500.50   |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280058.IB | 22 杭州农副 PPN001      | 49,650.11    |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280609.IB | 22 赣能源 PPN001       | 4,680,728.58 |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280716.IB | 22 连云城建 PPN004      | 104,068.37   |
| 华夏银行股份有限公司 | 042280372.IB | 22 武清国资 CP004       | 652,546.41   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280061.IB | 22 湘高速 MTN001       | 124,125.27   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280104.IB | 22 宜春创业 MTN001      | 1,544,421.47 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280105.IB | 22 嘉善经开 MTN001      | 3,044,108.62 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280116.IB | 22 新郑投资 MTN001      | 624,201.29   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280327.IB | 22 建发地产 MTN002A(并购) | 1,989,127.92 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280560.IB | 22 郑州地产 MTN001      | 38,619.36    |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280606.IB | 22 京国资 MTN001       | 19,257.51    |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280966.IB | 22 国惠投资 MTN001A     | 35,308.61    |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281333.IB | 22 京电子城 MTN002      | 33,240.70    |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281527.IB | 22 长发集团 MTN002      | 236,855.10   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281864.IB | 22 豫投资 MTN002       | 148,669.10   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102282474.IB | 22 株国投 MTN002       | 1,507,687.23 |
| 华夏银行股份有限公司 | 2220071.IB   | 22 苏州银行小微债          | 2,848,971.32 |

3.4.3 报告期内其他重大关联交易

| 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       | 每万份理财份额分红数（元） |
|------------|---------------|
| 2022-07-14 | 170           |

## 第五章 风险分析

### 5.1 投资组合流动性风险分析

本产品在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,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

本产品持仓债券未出现信用违约等信用风险事件,2022 年度债券收益率整体以下行为主,全年来看资本利得收益贡献明显,整体波动率在合理区间范围内。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

无。

#### 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 | 10257000000857675 |

## 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。

## 第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品  
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。