

# 华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 7 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 06 月 24 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 7 号 |
| 理财产品代码   | 21113307                |
| A 份额销售代码 | 21113307A               |
| B 份额销售代码 | 21113307B               |
| 产品登记编码   | Z7003921000487          |
| 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     | 141.29%                 |
| 产品起始日期   | 2022-06-24              |
| 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 | 0.9976      | 12,637,567.00 | 0.9976      | 12,606,653.85 | -0.24%        |
| 2022-06-24 | 1.0000      | -             | 1.0000      | -             |               |

### 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 | 0.9981      | 947,100,978.00 | 0.9981      | 945,276,160.47 | -0.19%        |
| 2022-06-24 | 1.0000      | -              | 1.0000      | -              |               |

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       | 0.75%     | 0.92%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 1.78%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.02%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 95.35%    |
| 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%     | 1.93%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 99.25%    | 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 | 12,423,857.97 | 0.92%       |
| 2  | 22 海恒 K2        | 债券      | 11,381,149.34 | 0.84%       |
| 3  | 22 国海 02        | 债券      | 10,738,268.62 | 0.79%       |
| 4  | 20 民生银行二级       | 债券      | 10,405,226.83 | 0.77%       |
| 5  | 20 泰州城投 PPN001  | 债券      | 10,367,650.83 | 0.77%       |
| 6  | 20 财达 C1        | 债券      | 7,799,076.60  | 0.58%       |
| 7  | 易方达恒久 1 年定期债券 A | 公募基金    | 7,480,619.08  | 0.55%       |
| 8  | 20 株国 06        | 债券      | 7,377,142.28  | 0.55%       |
| 9  | 22 中海企业 MTN004  | 债券      | 7,295,670.25  | 0.54%       |
| 10 | 22 武新城          | 债券      | 6,626,819.96  | 0.49%       |

### 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）    |
|----------|----------|-----------|------------|
| 鲁能集团有限公司 | 22 鲁能 02 | 137819.SH | 196,263.08 |

#### 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 | 012283126.IB | 22 新疆金投 SCP002 | 818,589.09   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281527.IB | 22 长发集团 MTN002 | 557,616.35   |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281669.IB | 22 武汉生态 MTN001 | 1,023,603.82 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281789.IB | 22 武汉生态 MTN002 | 3,014,654.17 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281971.IB | 22 桂铁投 MTN005  | 1,055,830.28 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102282474.IB | 22 株国投 MTN002  | 711,864.59   |

#### 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）        |
|----------------|-----------------|-----------------------------|------|----------------|
| 英大基金管<br>理有限公司 | ydhywj01<br>OTC | 英大基金-华英稳健<br>1号集合资产管理计<br>划 | 买入   | 100,000,000.00 |

## 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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 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

截至本报告日，产品投资的债券资产总体资质较优，但持仓中部分资产受市场原因主体评级和评级展望有所调整。产品持仓 20 柳投 02（163665.SH）发行人柳州东通投资发展有限公司 2022 年 6 月主体评级展望被中诚信国际信用评级有限责任公司调整为“负面”，主体评级被中证鹏元由 AA+ 下调至 AA。

#### 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 | 10257000000881472 |

## 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，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。