

华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 A 款

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 03 月 22 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最短持有 7 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115003
A 份额销售代码	22115003A
B 份额销售代码	22115003B
C 份额销售代码	22115003C
D 份额销售代码	22115003D
H 份额销售代码	22115003H
M 份额销售代码	22115003M
Z 份额销售代码	22115003Z
产品登记编码	Z7003922000023
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	100.44%
产品起始日期	2022-03-22
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 (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	1.0204	1,142,959,809.88	1.0204	1,166,284,580.34	2.04%
2022-03-22	1.0000	-	1.0000	-	

B 份额：

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	1.0114	2,118,865.46	1.0114	2,143,050.58	1.14%
2022-07-01	1.0000	-	1.0000	-	

C 份额：

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	1.0133	2,404,487.75	1.0133	2,436,452.86	1.33%
2022-06-15	1.0000	-	1.0000	-	

D 份额：

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	1.0210	74,274,364.50	1.0210	75,835,581.67	0.66%
2022-09-19	1.0143	-	1.0143	-	

H 份额：

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	1.0141	254,177,525.87	1.0141	257,766,231.13	1.41%
2022-06-02	1.0000	-	1.0000	-	

M 份额：

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	1.0166	389,292,124.08	1.0166	395,743,105.34	1.66%
2022-04-29	1.0000	-	1.0000	-	

Z 份额：

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	1.0082	3,019,278.96	1.0082	3,044,083.72	0.82%
2022-08-11	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	2.46%	70.33%
2	同业存单	0.00%	13.16%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	13.09%
4	债券	0.00%	3.40%
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%	0.01%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	97.54%	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	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	250,314,054.16	13.09%
2	农行台州温岭支行 20(20220610)	现金及银行存款	235,250,525.97	12.31%
3	工行中山银苑支行 9.9(20220728)	现金及银行存款	231,936,755.28	12.13%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	120,161,137.16	6.29%
5	工商银行佛山高明沧江支行 9.9(20220630)	现金及银行存款	116,248,746.72	6.08%
6	工行中山西区支行 9.8(20220722)	现金及银行存款	114,856,452.12	6.01%
7	工行中山城北支行 9.7(20220722)	现金及银行存款	113,684,447.50	5.95%
8	工行杭州南星桥支行 5(20220527)	现金及银行存款	58,878,374.60	3.08%
9	工商银行英德支行 4.99(20220630)	现金及银行存款	58,594,065.27	3.07%
10	22 浦发银行 CD151	同业存单	39,786,753.10	2.08%

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
-	-	-	-	-	-	-

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	34,502.74
鲁能集团有限公司	22 鲁能 02	137819.SH	88,208.99

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	012281379.IB	22 盐城国投 SCP001	59,863.90
华夏银行股份有限公司	012281597.IB	22 长虹电子 SCP002	37,032.12
华夏银行股份有限公司	012281600.IB	22 盐城国投 SCP002	116,386.67
华夏银行股份有限公司	012283126.IB	22 新疆金投 SCP002	144,123.27
华夏银行股份有限公司	032280609.IB	22 赣能源 PPN001	1,111,772.19
华夏银行股份有限公司	032280716.IB	22 连云城建 PPN004	311,367.46
华夏银行股份有限公司	042280372.IB	22 武清国资 CP004	135,176.51
华夏银行股份有限公司	102280966.IB	22 国惠投资 MTN001A	115,158.25
华夏银行股份有限公司	102281113.IB	22 鄂交通 MTN002	484,276.77
华夏银行股份有限公司	102281263.IB	22 即墨城投 MTN001	83,719.82
华夏银行股份有限公司	102281333.IB	22 京电子城 MTN002	168,658.35
华夏银行股份有限公司	102281527.IB	22 长发集团 MTN002	30,485.68
华夏银行股份有限公司	102281864.IB	22 豫投资 MTN002	444,810.65
华夏银行股份有限公司	102282472.IB	22 胶州湾 MTN002	221,174.78
华夏银行股份有限公司	102282474.IB	22 株国投 MTN002	7,316.42

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）
英大保险资产管理有限公司	601283 OTC	英大资产-聚鑫 15 号资产管理产品	买入	249,670,000.00
英大保险资	YD-HLYJ	英大资产活利壹玖	买入	702,390,000.00

产管理有限 公司	OTC	资产管理产品		
英大基金管 理有限公司	000912 OTC	英大现金宝 A	买入	28,300,000.00
英大基金管 理有限公司	650952 OTC	英大基金-华英稳健 3号集合资产管理计 划	买入	43,900,000.00
英大基金管 理有限公司	650957 OTC	英大基金-华英稳健 6号集合资产管理计 划	买入	106,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC19KY OTC	中诚信托汇鑫 11 号 集合资金信托计划	买入	12,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC19KZ OTC	中诚信托嘉信配置 1 号集合资金信托计 划	买入	96,500,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC19L1 OTC	中诚信托嘉信配置 2 号集合资金信托计 划	买入	22,700,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC19RI OTC	中诚信托汇鑫 12 号 集合资金信托计划	买入	208,600,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC1A3M OTC	中诚信托汇鑫 16 号 集合资金信托计划	买入	295,800,000.00
中国人保资 产管理有限 公司	BZ16178 OTC	人保资产货币 1 号	买入	500,000,000.00
中国人保资 产管理有限 公司	BZ22043 OTC	中国人保资产中短 期配置 12 号资产管 理产品	买入	100,000,000.00
中国人保资 产管理有限 公司	RBWY03 OTC	中国人保资产稳盈 专享 3 号资产管理 产品	买入	30,000,000.00

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置现金类、债券类资产,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

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有所调整。19 晋经 02 (162757.SH) 发行人山西省经济建设投资集团有限公司 2022 年 6 月主体评级被上海新世纪资信评估投资服务有限公司由 AA 下调至 AA-。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截至本报告日,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	10257000000881041

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。