

华夏理财固定收益纯债最短持有 90 天理财 产品 B 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：招商银行股份有限公司

报 告 期：2022 年 07 月 07 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 90 天理财产品 B 款
理财产品代码	22115009
A 份额销售代码	22115009A
S 份额销售代码	22115009S
产品登记编码	Z7003922000074
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	100.14%
产品起始日期	2022-07-07
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	1.0091	12,424,893.49	1.0091	12,537,636.96	0.91%
2022-09-22	1.0000	-	1.0000	-	

S 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	1.0138	29,948,134.85	1.0138	30,360,415.29	1.38%
2022-07-26	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	0.37%	91.08%
2	同业存单	0.00%	8.92%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	0.00%
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	99.63%	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	中国建设银行泉州分行	现金及银行存款	16,907,963.21	39.36%
2	农行台州温岭支行 20(20220610)	现金及银行存款	3,884,283.45	9.04%
3	工行中山银苑支行 9.9(20220728)	现金及银行存款	3,829,568.90	8.91%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	3,576,005.37	8.32%
5	工行杭州科创支行 2	现金及银行存款	3,294,221.25	7.67%
6	工商银行佛山高明沧江支行 9.9(20220630)	现金及银行存款	1,919,413.70	4.47%
7	工行中山西区支行 9.8(20220722)	现金及银行存款	1,896,425.16	4.41%
8	工行中山城北支行 9.7(20220722)	现金及银行存款	1,877,073.88	4.37%
9	工行杭州南星桥支行 5(20220527)	现金及银行存款	972,156.36	2.26%
10	工商银行英德支行 4.99(20220630)	现金及银行存款	967,462.06	2.25%

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）
-	-	-	-

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）
-	-	-	-

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	YDDC01 OTC	英大资产-聚鑫 8 号 保险资管产品	买入	40,000,000.00
英大保险资产管理有限公司	YD-HLYJ OTC	英大资产活利壹玖 资产管理产品	买入	21,800,000.00
中诚信托有限责任公司	ZC1A2W OTC	中诚信托汇鑫 14 号 集合资金信托计划	买入	300,000.00

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，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。

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

本产品持有的债券资产价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

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	110945467910303

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，资产托管人（招商银行股份有限公司）严格遵守有关法律法规、托管协议、理财产品说明书关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对华夏理财固定收益纯债最短持有 90 天理财产品 B 款报告中的截至报告期末主要财务指标、份额变动等财务数据进行了复核。

特此报告。