

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 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 07 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 3 号
理财产品代码	22121003
A 份额销售代码	22121003A
B 份额销售代码	22121003B
C 份额销售代码	22121003C
D 份额销售代码	22121003D
E 份额销售代码	22121003E
F 份额销售代码	22121003F
S 份额销售代码	22121003S
Z 份额销售代码	22121003Z
产品登记编码	Z7003922000059
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式
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	128.26%
产品起始日期	2022-07-01
产品终止日期	2023-08-01

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	1.0073	221,838,618.00	1.0073	223,456,436.79	0.73%
2022-07-01	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	1.0073	256,711,954.00	1.0073	258,584,096.18	0.73%
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	1.0065	154,868,801.00	1.0065	155,880,953.47	0.65%
2022-07-01	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	1.0060	455,569,376.00	1.0060	458,316,935.24	0.60%
2022-07-01	1.0000	-	1.0000	-	

E 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	1.0074	362,896,086.00	1.0074	365,597,588.61	0.74%
2022-07-01	1.0000	-	1.0000	-	

F 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	1.0070	444,368.00	1.0070	447,496.73	0.70%
2022-07-01	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	1.0073	169,604,924.00	1.0073	170,841,814.24	0.73%
2022-07-01	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	1.0073	140,194,251.00	1.0073	141,216,655.84	0.73%
2022-07-01	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	0.03%	0.15%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.09%
4	债券	0.00%	66.59%
5	非标准化债权类资产	42.50%	33.18%
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	57.47%	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	青岛军民融合发展集团有限公司 2022 年度第一期债权融资计划	非标准化债权类 资产	303,091,334.13	13.32%
2	河南东龙控股集团有限公司 2022 年 度第三期债权融资计划	非标准化债权类 资产	201,670,261.04	8.86%
3	粤财信托.江苏润城城市投资控股集 团有限责任公司(瑞丰 40)731 到期	非标准化债权类 资产	130,122,657.53	5.72%
4	厦门信托.盐城市交通投资建设控股 集团有限责任公司理财融资项目 731 到期	非标准化债权类 资产	70,066,046.36	3.08%
5	渤海信托.长沙雨花经开开发建设有 限公司理财融资项目(2022 金雀 105 号)	非标准化债权类 资产	50,035,356.46	2.20%
6	19 民生银行二级 01	债券	20,290,885.58	0.89%
7	20 天成租赁 GN003	债券	17,779,961.26	0.78%
8	20 民生银行二级	债券	17,271,650.00	0.76%
9	20 药租 01	债券	15,146,374.77	0.67%
10	21 首置 03	债券	14,828,267.48	0.65%

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	青岛军民融合发展集团有限公司	青岛军民融合发展集团有限公司 2022 年度第一期债权融资计划	债权融资计划	5.00	195	正常
2	河南东龙控股集团有限公司	河南东龙控股集团有限公司 2022 年度第三期债权融资计划	债权融资计划	5.00	209	正常
3	江苏润城城市投资控股集团有限公司	粤财信托.江苏润城城市投资控股集团有限公司(瑞丰 40)731 到期	信托贷款	4.91	212	正常
4	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	厦门信托.盐城市交通投资建设控股集团有限公司理财融资项目 731 到期	信托贷款	4.91	212	正常
5	长沙雨花经开开发建设有限公司	渤海信托.长沙雨花经开开发建设有限公司理财融资项目 (2022 金雀 105 号)	信托贷款	5.10	209	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）
北京科技园建设（集团）股份有限公司	22 京科技园 PPN001A	032200226.IB	1,481,426.75

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	042280372.IB	22 武清国资 CP004	834,856.98
华夏银行股份有限公司	102282474.IB	22 株国投 MTN002	2,093,217.28
华夏银行股份有限公司	2220071.IB	22 苏州银行小微债	6,361,141.71
华夏银行股份有限公司	fb20220713A	青岛军民融合发展集团有限公司 2022 年度第一期债权融资计划	300,000,000.00
华夏银行股份有限公司	fb20220727A	河南东龙控股集团有限公司 2022 年度第三期债权融资计划	200,000,000.00

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	YD-HLYJ OTC	英大资产活利壹玖 资产管理产品	买入	530,000,000.00

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,合理配置货币类、债券类及非标准化债权类资产,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

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	10257000000889834

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。