

华夏理财混合偏债型两年定开理财产品 5 号

2022 年第 4 季度报告

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、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 10 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财混合偏债型两年定开理财产品 5 号
理财产品代码	211928700405
产品登记编码	Z7003921000158
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品投资性质	混合类
投资及收益币种	人民币
产品风险评级	PR3 级（中等风险）
杠杆水平	104.10%
产品起始日期	2021-06-09
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

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	1.0423	107,252,859.00	1.0423	111,790,830.12	-0.87%
2022-09-30	1.0515	107,252,859.00	1.0515	112,774,522.71	

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	7.65%	8.81%
2	同业存单	0.00%	0.84%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	8.84%
4	债券	0.00%	33.65%
5	非标准化债权类资产	40.35%	38.78%
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%	9.08%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	52.00%	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 (元)	占总资产 的比例
1	晋能控股煤业集团有限公司 2021 年 度第三期债权融资计划	非标准化债权类 资产	45,130,500.00	38.78%
2	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	10,287,783.29	8.84%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	10,250,723.81	8.81%
4	21 深航空 MTN001	债券	2,157,784.02	1.85%
5	19 赣城投	债券	1,745,969.08	1.50%
6	22 住开 01	债券	1,657,903.76	1.42%
7	20 桂资 01	债券	1,634,878.00	1.40%
8	22 济南高新 SCP005	债券	1,630,994.07	1.40%
9	21 安邦债	债券	1,443,394.51	1.24%
10	易方达港股通成长混合 A	公募基金	1,274,585.76	1.10%

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	晋能控股煤业集团有限公司	晋能控股煤业集团有限公司 2021 年度第三期债权融资计划	债权融资计划	7.30	29	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）
-	-	-	-

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）
中诚信托有 限责任公司	ZCXTJX03 OTC	中诚信托嘉信配置3 号集合资金信托计 划	买入	65,000,000.00

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

本产品报告期内未开放，持有 17%以上的高流动性资产，能够应对临时赎回的风险。

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 30%以上的纯债资产，包括一部分银行永续债和二级资本债。四季度受到稳增长政策出台的触发和银行理财赎回的影响，债券估值波动较大，特别是银行永续债和二级资本债，下跌幅度更大，对净值带来了负向作用。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品持有 9%以上的混合类公募基金。四季度权益市场下跌 2 个月后开始反弹，整体看公募基金净值下跌。

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	10257000000864784

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。