

华夏理财混合偏债型一年定开理财产品 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一年定开理财产品 5 号
理财产品代码	21213105
A 份额销售代码	21213105A
B 份额销售代码	21213105B
产品登记编码	Z7003921000349
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	109.73%
产品起始日期	2021-12-10
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	0.9979	32,803,777.00	0.9979	32,733,527.40	0.07%
2022-09-30	0.9972	199,736,635.00	0.9972	199,184,071.19	

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	0.9985	17,059,500.00	0.9985	17,034,285.53	0.09%
2022-09-30	0.9976	199,504,100.00	0.9976	199,032,334.69	

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	7.97%	7.94%
2	同业存单	0.00%	2.13%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	15.17%
4	债券	0.00%	72.35%
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%	2.41%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	92.03%	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	8,284,712.64	15.17%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	4,338,196.95	7.94%
3	21 深航空 MTN001	债券	1,676,283.42	3.07%
4	19 赣城投	债券	1,356,363.28	2.48%
5	22 住开 01	债券	1,287,949.37	2.36%
6	20 桂资 01	债券	1,270,061.72	2.33%
7	22 济南高新 SCP005	债券	1,267,044.48	2.32%
8	21 安邦债	债券	1,121,306.98	2.05%
9	21 动投 01	债券	1,103,683.23	2.02%
10	21 拱墅 03	债券	937,719.94	1.72%

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	301,400,000.00

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 in 四季度开放，提前将资产变现以支付赎回款。进入第二个封闭期后，保留了 7% 的现金及存款，可以应对临时赎回的要求。

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

产品持有 70% 以上的纯债资产，包括一部分银行二级资本债和永续债。四季度债券市场受到稳增长政策出台的刺激和理财产品赎回的压力，估值不断下跌，银行二级资本债和永续债的下跌幅度更大，拖累了产品净值。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

产品持有 2% 左右的混合类公募基金，四季度权益市场整体下跌，公募基金的净值也有所下降。

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	10257000000866293

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。