

华夏理财混合偏债型两年定开理财产品 5 号

2022 年半年度报告

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、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 01 月 01 日至 2022 年 6 月 30 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	108.22%
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
2022-06-30	1.0706	107,252,859.00	1.0706	114,826,297.58	3.47%
2021-12-31	1.0347	107,252,859.00	1.0347	110,979,744.46	

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	8.50%	10.08%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	17.80%
5	非标准化债权类资产	39.42%	36.46%
6	权益类投资	0.00%	8.62%
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%	27.04%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	52.08%	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	45,310,500.00	36.46%
2	现金及银行存款	现金及银行存款	12,524,340.58	10.08%
3	上银优 1	权益类投资	4,065,606.53	3.27%
4	杭银优 1	权益类投资	2,475,530.88	1.99%
5	长银优 1	权益类投资	2,347,971.19	1.89%
6	21 中铁建 MTN001	债券	2,305,153.24	1.86%
7	易方达中证科创创业 50ETF	公募基金	1,914,074.97	1.54%
8	21 武铁绿色永续期债 02	债券	1,750,815.52	1.41%
9	21 中铁 Y3	债券	1,646,693.79	1.33%
10	21 光大 Y2	债券	1,519,658.86	1.22%

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	213	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）
华夏银行股份有限公司	012281379.IB	22 盐城国投 SCP001	6,921.72
华夏银行股份有限公司	102281263.IB	22 即墨城投 MTN001	16,975.93

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）
-	-	-	-	-

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，且持有 10%以上的高流动性资产，能够满足临时赎回的需要，流动性风险较低。

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 36%左右的非标准化债权资产，正常运行、价格波动较低。20%附近的标准化债券，久期在 1-2 年，信用等级较高，存在一定的估值风险。上半年债市收涨，为本产品贡献了一定的安全垫。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品持有的权益类资产多为公募基金及优先股，公募基金风格为均衡偏价值，具有较高的市值波动风险。上半年权益市场大幅下跌后短时间反弹，给产品的净值造成了一定波动，并影响了产品的收益。

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。

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，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。