

# 华夏理财混合偏债型一年定开理财产品 4 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一年定开理财产品 4 号 |
| 理财产品代码   | 21213104              |
| A 份额销售代码 | 21213104A             |
| B 份额销售代码 | 21213104B             |
| 产品登记编码   | Z7003921000348        |
| 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     | 124.67%               |
| 产品起始日期   | 2021-10-26            |
| 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<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       | 期间累计净<br>值增长率 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2022-06-30 | 1.0181      | 182,903,854.00 | 1.0181      | 186,222,221.84 | 0.88%         |
| 2021-12-31 | 1.0092      | 182,903,854.00 | 1.0092      | 184,587,006.92 |               |

### B 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       | 期间累计净<br>值增长率 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2022-06-30 | 1.0185      | 104,846,798.00 | 1.0185      | 106,785,123.52 | 0.91%         |
| 2021-12-31 | 1.0093      | 104,846,798.00 | 1.0093      | 105,821,204.95 |               |

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       | 0.55%     | 1.22%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 7.46%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.50%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 66.06%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 0.00%     | 0.00%     |
| 6  | 权益类投资         | 0.00%     | 7.10%     |
| 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          | 1.47%     | 17.66%    |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 97.98%    | 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<br>(元)   | 占总资产<br>的比例 |
|----|---------------|---------|---------------|-------------|
| 1  | 上银优 1         | 权益类投资   | 11,355,338.25 | 3.11%       |
| 2  | 21 国新 03      | 债券      | 6,738,475.61  | 1.84%       |
| 3  | 诺安优化收益债券      | 公募基金    | 5,756,181.05  | 1.58%       |
| 4  | 20 济城 G1      | 债券      | 5,753,597.97  | 1.58%       |
| 5  | 21 付息国债 05    | 债券      | 5,065,717.21  | 1.39%       |
| 6  | 现金及银行存款       | 现金及银行存款 | 4,467,467.71  | 1.22%       |
| 7  | 杭银优 1         | 权益类投资   | 4,397,981.70  | 1.20%       |
| 8  | 长银优 1         | 权益类投资   | 4,171,361.54  | 1.14%       |
| 9  | 21 中铁建 MTN001 | 债券      | 4,095,291.98  | 1.12%       |
| 10 | 20 民生银行二级     | 债券      | 4,061,595.95  | 1.11%       |

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<br>(%) | 剩余期限<br>(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）    |
|------------|--------------|-----------------|------------|
| 华夏银行股份有限公司 | 012281379.IB | 22 盐城国投 SCP001  | 42,673.23  |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281597.IB | 22 长虹电子 SCP002  | 29,727.02  |
| 华夏银行股份有限公司 | 012281600.IB | 22 盐城国投 SCP002  | 93,427.78  |
| 华夏银行股份有限公司 | 032280058.IB | 22 杭州农副 PPN001  | 117,188.09 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280061.IB | 22 湘高速 MTN001   | 292,970.23 |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280104.IB | 22 宜春创业 MTN001  | 52,792.72  |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280116.IB | 22 新郑投资 MTN001  | 40,633.57  |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280560.IB | 22 郑州地产 MTN001  | 91,152.46  |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280606.IB | 22 京国资 MTN001   | 45,453.10  |
| 华夏银行股份有限公司 | 102280966.IB | 22 国惠投资 MTN001A | 83,338.17  |
| 华夏银行股份有限公司 | 102281333.IB | 22 京电子城 MTN002  | 78,457.31  |

#### 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**

本产品配置了充足的现金及流动性资产，能够满足临时赎回的要求，流动性风险较小。

### **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**

本产品持有债券比例较低，且均为高信用评级债券，估值和信用风险较低，价格随着市场变化小幅波动。

#### **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。其中公募基金估值随市场变化有所波动，优先股估值较为稳定。

#### **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 | 10257000000866055 |

## 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。