

华夏理财混合偏债型一年定开理财产品 5 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 01 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	0.13%
2021-12-31	0.9966	199,746,635.00	0.9966	199,069,197.27	

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	0.19%
2021-12-31	0.9966	199,504,100.00	0.9966	198,833,205.36	

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%	49.82%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	22.53%
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）
首创证券股份有限公司	22 首证 01	194874.SH	1,544,919.25

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	012281597.IB	22 长虹电子 SCP002	158,738.54
华夏银行股份有限公司	102280061.IB	22 湘高速 MTN001	14,173,696.56
华夏银行股份有限公司	102280327.IB	22 建发地产 MTN002A(并购)	2,949,391.80
华夏银行股份有限公司	102281113.IB	22 鄂交通 MTN002	878,815.32
华夏银行股份有限公司	102281333.IB	22 京电子城 MTN002	30,876.59

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）
英大基金管理 有限公司	ydhywj02 OTC	英大基金-华英稳健 2 号集合资产管理计 划	买入	5,000,000.00
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、权益类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求,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

截至本报告日,产品投资的债券资产总体资质较优,但持仓中部分资产受市场原因主体评级有所调整、发生展期。产品持仓长集转债(128105.SZ)发行人广东长青(集团)股份有限公司主体评级 2022 年 5 月被中诚信国际信用评级有限责任公司由 AA 下调至 AA-。产品持仓 20 世茂 06(175049.SH)发生展期。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品持有的权益仓位价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

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。

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。