

# 华夏理财混合偏债型两年定开理财产品 3 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 3 号 |
| 理财产品代码  | 211928700403          |
| 产品登记编码  | Z7003921000156        |
| 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    | 116.64%               |
| 产品起始日期  | 2021-05-18            |
| 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<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 | 1.0491      | 154,766,370.00 | 1.0491      | 162,368,055.28 | 1.45%         |
| 2021-12-31 | 1.0341      | 154,766,370.00 | 1.0341      | 160,051,280.44 |               |

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       | 1.68%     | 7.62%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.50%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 2.40%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 42.31%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 30.99%    | 26.58%    |
| 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%     | 20.59%    |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 67.33%    | 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  | 晋能控股煤业集团有限公司 2021 年<br>度第三期债权融资计划 | 非标准化债权类<br>资产   | 50,345,000.00 | 26.58%      |
| 2  | 现金及银行存款                           | 现金及银行存款         | 14,434,739.36 | 7.62%       |
| 3  | 19 平安银行二级                         | 债券              | 4,780,909.96  | 2.52%       |
| 4  | 19 交通银行二级 01                      | 债券              | 4,577,685.28  | 2.42%       |
| 5  | 债券买入返售                            | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 4,545,337.53  | 2.40%       |
| 6  | 16 黔高速                            | 债券              | 3,991,548.30  | 2.11%       |
| 7  | 20 广州地铁 MTN004                    | 债券              | 2,987,018.70  | 1.58%       |
| 8  | 19 桂纾 01                          | 债券              | 2,480,009.66  | 1.31%       |
| 9  | 21 凤凰 01                          | 债券              | 2,453,004.81  | 1.30%       |
| 10 | 21 凤凰 02                          | 债券              | 2,442,021.18  | 1.29%       |

### 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<br>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） |
|-------|------|------|---------|
| -     | -    | -    | -       |

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 8%以上的现金、同业存单等高流动性资产，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

产品持有 26%左右的非标准化债权资产，正常运行、价格波动较低。40%以上的标准化债券，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收益。

#### 5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品无股票直接持仓，均为公募基金，风格为均衡偏价值，具有较高的市值波动风险。由于上半年市场下跌时间较长，反弹时间较短，本产品的收益情况产生了一定的波动。

#### 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 | 10257000000863859 |

## 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。