

# 华夏理财现金管理类理财产品 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	华夏理财现金管理类理财产品 3 号
理财产品代码	2119987003
A 份额销售代码	2119987003A
B 份额销售代码	2119987003B
C 份额销售代码	2119987003C
D 份额销售代码	2119987003D
G 份额销售代码	2119987003G
产品登记编码	Z7003921000274
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品投资性质	固定收益类
投资及收益币种	人民币
产品风险评级	PR1 级（低风险）
杠杆水平	111.98%
产品起始日期	2021-06-10
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	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收益率	资产净值 (元)	本期净值收益率
2022-06-30	0.7482	8,045,552,383.80	2.8463%	8,045,552,383.80	1.43%
2021-12-31	0.7868	4,442,920,702.35	3.0054%	4,442,920,702.35	

### B 份额：

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收益率	资产净值 (元)	本期净值收益率
2022-06-30	0.7482	43,678,154.18	2.8463%	43,678,154.18	1.43%
2021-12-31	0.7868	16,712,153.15	3.0054%	16,712,153.15	

### C 份额：

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收益率	资产净值 (元)	本期净值收益率
2022-06-30	0.7193	22,770,949,244.55	2.7413%	22,770,949,244.55	1.39%
2021-12-31	0.7598	18,804,357,046.19	2.9006%	18,804,357,046.19	

### D 份额：

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收益率	资产净值 (元)	本期净值收益率
2022-06-30	0.7482	959,737,816.20	2.8463%	959,737,816.20	0.28%
2022-05-26	0.8696	1,610.00	3.2248%	1,610.00	

### G 份额：

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收益率	资产净值 (元)	本期净值收益率
2022-06-30	0.7482	697,005,772.41	3.0422%	697,005,772.41	0.02%
2022-06-28	0.7922	31,000,000.00	3.2898%	31,000,000.00	

注：本期净值收益率 =  $\left[ \prod_{i=1}^n (1 + R_i / 10000) \right] - 1 \times 100\%$ ；其中  $R_i$  为每万份收益。

## 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	0.10%	3.77%
2	同业存单	0.00%	37.90%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	4.43%
4	债券	0.00%	52.55%
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%	1.35%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.90%	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	1,613,226,742.97	4.43%
2	17 民生银行二级 01	债券	712,731,800.10	1.96%
3	21 进出 12	债券	629,240,575.84	1.73%
4	19 陕投债 01	债券	466,567,074.63	1.28%
5	19 武汉城投 PPN001	债券	433,975,593.05	1.19%
6	22 浦发银行 CD035	同业存单	412,247,656.39	1.13%
7	17 民生银行二级 02	债券	364,048,030.53	1.00%
8	19 亦庄控股 MTN001	债券	362,020,885.43	0.99%
9	17 中国银行二级 01	债券	335,494,755.61	0.92%
10	17 中国银行二级 02	债券	324,646,955.47	0.89%

### 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）
山东电工电气集团有限公司	012280646.IB	22 山东电工 SCP001	60,000,000.00

#### 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	012200134.IB	22 中储发展 SCP001	100,000,000.00
华夏银行股份有限公司	012281245.IB	22 厦国贸控 SCP003	100,000,000.00
华夏银行股份有限公司	032280401.IB	22 江阴公 PPN004	150,000,000.00

#### 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

本产品为现金管理类理财产品，在保证安全性、流动性的前提下，力争产品收益的稳定增长。

今年以来我国坚持统筹疫情防控和经济社会发展，有效实施宏观政策，最大程度稳住经济社会发展基本盘，但当前全球经济增长放缓、通胀高位运行，地缘政治冲突持续，外部环境复杂严峻，国内疫情防控形势总体向好但任务仍然艰巨，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。按照“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的明确要求，稳健的货币政策灵活适度，保持连续性、稳定性、可持续性，强化跨周期和逆周期调节，加大政策实施力度，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能。在央行持续呵护下，银行体系流动性保持合理充裕，资金价格维持在低位水平，总体而言，稳健的货币政策引导并稳定市场预期，为债券投资营造适宜货币金融环境。

在产品日常管理中，一方面，持有较为充裕的现金、1年以内国债、政策性金融债资产以满足流动性监管要求（净资产5%），另一方面，产品资产端配置的债券以银行存单、中高等级信用债为主，具有较好的可质押性、流动性特征，可通过杠杆融资等方式来满足产品赎回资金的需要（本报告期末，可质押资产占比超过82%）。此外，在月末、季末等关键时点，产品将提前预留出一定的杠杆空间以确保产品无流动性风险。

### 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

本产品所持有的债券以中高等级为主，债券持仓中 AA+（含）以上级别债券占比达到 92%以上，AA 级债券延续以短期限为主，持仓债券总体资质较优。在债券配置过程中，严格按照我司内部集中度及限额管理相关要求，控制单只债券的占比情况，以起到风险分散作用。

本产品为现金管理类理财产品，采用的是“摊余成本法”估值方式，相较于“市价法”估值的产品而言，每日净值增长不受债券价格波动的直接影响。

#### 5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

无。

#### 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	10257000000865494

## 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。