

# 华夏理财现金管理类理财产品 3 号

## 2022 年第 3 季度报告

### 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 07 月 01 日至 2022 年 09 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
S 份额销售代码	2119987003S
Y 份额销售代码	2119987003Y
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	108.83%
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
2022-09-30	0.6743	5,047,807,296.32	2.7170%	5,047,807,296.32	0.66%
2022-06-30	0.7482	8,045,552,383.80	2.8463%	8,045,552,383.80	

### 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
2022-09-30	0.5980	52,587,005.11	2.4145%	52,587,005.11	0.61%
2022-06-30	0.7482	43,678,154.18	2.8463%	43,678,154.18	

### 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
2022-09-30	0.6473	20,750,085,781.46	2.6134%	20,750,085,781.46	0.64%
2022-06-30	0.7193	22,770,949,244.55	2.7413%	22,770,949,244.55	

### 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
2022-09-30	0.6743	743,621,285.65	2.7170%	743,621,285.65	0.66%
2022-06-30	0.7482	959,737,816.20	2.8463%	959,737,816.20	

### 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
2022-09-30	0.6473	3,001,334,523.37	2.6046%	3,001,334,523.37	0.64%
2022-06-30	0.7482	697,005,772.41	3.0422%	697,005,772.41	

### S 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
2022-09-30	0.6631	1,488,780,005.89	2.6670%	1,488,780,005.89	0.23%
2022-08-30	0.7160	7,000,000.00	2.6478%	7,000,000.00	

### Y 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
2022-09-30	0.6743	50,207,068.40	2.7170%	50,207,068.40	0.42%
2022-08-03	0.7098	50,000,000.00	2.6245%	50,000,000.00	

注：本期净值收益率 =  $\left\{ \left[ \prod_{i=1}^n (1 + Ri/10000) \right] - 1 \right\} \times 100\%$ ；其中 Ri 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	0.02%	6.37%
2	同业存单	0.00%	42.01%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	10.84%
4	债券	0.00%	38.78%
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%	1.99%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.98%	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 (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	3,673,504,538.61	10.84%
2	现金及银行存款	现金及银行存款	1,123,215,958.02	3.32%
3	21 进出 12	债券	632,782,038.24	1.87%
4	22 浦发银行 CD025	同业存单	426,766,539.99	1.26%
5	17 民生银行二级 02	债券	368,009,855.98	1.09%
6	21 中信银行 CD156	同业存单	349,648,305.11	1.03%
7	21 兴业银行 CD453	同业存单	349,445,755.77	1.03%
8	17 中国银行二级 02	债券	327,927,459.67	0.97%
9	22 浦发银行 CD026	同业存单	323,085,189.55	0.95%
10	21 金茂投资 MTN001	债券	307,192,751.81	0.91%

### 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）
-	-	-	-

#### 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80%）。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。