

# 华夏理财现金管理类理财产品 2 号

## 2021 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：招商银行股份有限公司

报 告 期：2021 年 06 月 10 日至 2021 年 12 月 31 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 2 号
理财产品代码	2119987002
A 份额销售代码	2119987002A
B 份额销售代码	2119987002B
产品登记编码	Z7003921000273
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	128.77%
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
2021-12-31	0.8304	8,167,276,612.59	2.9025%	8,167,276,612.59	1.61%
2021-06-10	0.0858	11,946,824.00	0.3137%	11,946,824.00	

### 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
2021-12-31	0.8310	1,763,299,997.85	2.9059%	1,763,299,997.85	1.53%
2021-06-28	0.5927	2,362.00	2.1869%	2,362.00	

## 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	0.23%	1.47%
2	同业存单	0.00%	46.99%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.03%
4	债券	0.00%	50.89%
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%	0.61%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.77%	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	21 兴业银行 CD424	同业存单	596,690,577.16	4.67%
2	21 平安银行 CD222	同业存单	489,228,557.61	3.83%
3	21 平安银行 CD225	同业存单	469,496,088.14	3.67%
4	19 陕煤化 MTN001	债券	315,799,397.32	2.47%
5	21 南部新城 CP002	债券	308,039,198.68	2.41%
6	21 北京银行 CD049	同业存单	297,908,111.02	2.33%
7	21 光大银行 CD173	同业存单	293,603,860.96	2.30%
8	21 北京银行 CD141	同业存单	293,535,792.48	2.30%
9	21 上海农商银行 CD036	同业存单	293,490,491.19	2.30%
10	21 北京银行 CD142	同业存单	293,468,290.76	2.29%

### 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
-	-	-	-	-	-	-

### 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，我国统筹推进疫情防控和经济社会发展工作，有效实施宏观政策，经济发展和疫情防控保持全球领先地位，实现了较高增长、较低通胀、较多就业的优化组合，但全球疫情仍在持续演变，国内经济发展面临需求收缩、供给冲击和预期转弱三重压力，外部环境更趋复杂严峻和不确定。基于此，我国稳健的货币政策灵活精准、合理适度，强化跨周期调节，统筹做好跨年度政策链接，货币政策服务实体经济的质量和效率不断提升。全年来看，央行综合运用货币政策工具投放流动性，于 2021 年 7 月和 12 月两次降准各 0.5 个百分点，释放长期资金，并通过多方式多渠道共同推动综合融资成本稳中有降。在此背景下，银行体系流动性保持合理充裕，资金价格围绕政策利率小幅波动，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。

在产品的日常管理中，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 88%）。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 95%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	110945467910701

## 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，资产托管人严格遵守有关法律法规、资产管理合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对华夏理财现金管理类产品 2 号 2021 年年度报告中的截至报告期末财务数据进行了复核。