

华夏理财现金管理类理财产品 2 号

2022 年第 4 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：招商银行股份有限公司

报 告 期：2022 年 10 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
C 份额销售代码	2119987002C
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	100.04%
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
2022-12-31	0.9309	18,158,422,751.12	2.5770%	18,158,422,751.12	0.55%
2022-09-30	0.6413	17,828,198,751.52	2.7241%	17,828,198,751.52	

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
2022-12-31	0.9309	3,634,674,196.79	2.5776%	3,634,674,196.79	0.54%
2022-09-30	0.6152	3,292,203,525.95	2.6214%	3,292,203,525.95	

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
2022-12-31	0.9035	42,413,051.40	2.5155%	42,413,051.40	0.45%
2022-10-14	0.6637	-	2.4520%	-	

注：本期净值收益率 = $\left\{ \left[\prod_{i=1}^n (1 + R_i / 10000) \right] - 1 \right\} \times 100\%$ ；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	0.15%	14.27%
2	同业存单	0.00%	20.38%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	40.91%
4	债券	0.00%	24.44%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.85%	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	8,936,403,982.32	40.91%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	3,117,569,962.10	14.27%
3	20 豫铁 01	债券	309,206,217.16	1.42%
4	22 阜控 D2	债券	202,767,579.75	0.93%
5	20 郴投集团 MTN001	债券	202,205,306.65	0.93%
6	22 中信银行 CD093	同业存单	198,048,620.93	0.91%
7	19 南阳投资 PPN001	债券	160,210,410.96	0.73%
8	20 青岛财富 PPN001	债券	154,443,250.79	0.71%
9	22 中信银行 CD055	同业存单	148,523,122.99	0.68%
10	21 平安租赁 MTN006	债券	130,539,375.45	0.60%

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）
华夏银行股份有限公司	012283515.IB	22 鑫城国资 SCP002	90,000,000.00

3.4.3 报告期内其他关联交易

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，外部环境动荡不安，国内经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。在此背景下，稳健的货币政策坚持稳字当头、稳中求进、强化跨周期和逆周期调节，加大政策实施力度，精准有力，发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能，进一步疏通货币政策传导机制，保持流动性合理充裕。4 季度在防疫政策优化及预期修正下，债市出现明显调整，在央行呵护下，银行体系流动性保持合理水平，资金价格维持在相对低位水平，总体而言，稳健的货币政策起着引导并稳定市场预期作用，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、政策性金融债资产等可变现资产，另一方面，产品资产端配置的债券以银行存单、中高信用等级信用债为主，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（本报告期末债券类资产中，可质押占比超过 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，发行主体为 AAA 级别债券占比达到 90%以上，AA+级债券占比不足 10%，无 AA 级债券，持仓债券总体资质较优。在债券配置过程中，严格按照监管相关要求及我司内部集中度与限额管理相关要求，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 产品权益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。