

华夏理财现金管理类理财产品 3 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：华夏银行股份有限公司

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 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
E 份额销售代码	2119987003E
G 份额销售代码	2119987003G
S 份额销售代码	2119987003S
Y 份额销售代码	2119987003Y
P 份额销售代码	211998703P
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	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	0.8417	4,150,437,153.88	2.7240%	4,150,437,153.88	0.59%
2022-09-30	0.6743	5,047,807,296.32	2.7170%	5,047,807,296.32	

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	0.7596	24,402,867.33	2.4102%	24,402,867.33	0.51%
2022-09-30	0.5980	52,587,005.11	2.4145%	52,587,005.11	

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	0.8143	31,423,364,477.90	2.6223%	31,423,364,477.90	0.57%
2022-09-30	0.6473	20,750,085,781.46	2.6134%	20,750,085,781.46	

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
2022-12-31	0.7595	491,954,365.24	2.4140%	491,954,365.24	0.51%
2022-09-30	0.6743	743,621,285.65	2.7170%	743,621,285.65	

E 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	0.8417	8,501,637,708.23	2.7240%	8,501,637,708.23	0.51%
2022-10-10	1.6983	-	6.3944%	-	

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
2022-12-31	0.7595	1,014,867,005.30	2.4052%	1,014,867,005.30	0.51%
2022-09-30	0.6473	3,001,334,523.37	2.6046%	3,001,334,523.37	

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
2022-12-31	0.8280	8,401,024,519.20	2.6735%	8,401,024,519.20	0.58%
2022-09-30	0.6631	1,488,780,005.89	2.6670%	1,488,780,005.89	

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
2022-12-31	0.8417	50,498,717.87	2.7240%	50,498,717.87	0.59%
2022-09-30	0.6743	50,207,068.40	2.7170%	50,207,068.40	

P 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	0.7869	153,027,118.19	2.7112%	153,027,118.19	0.04%
2022-12-27	0.6340	-	2.3410%	-	

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	0.08%	26.90%
2	同业存单	0.00%	42.05%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	18.06%
4	债券	0.00%	13.00%
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	99.92%	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	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	14,585,719,801.30	26.90%
2	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	9,792,065,160.22	18.06%
3	22 宁波银行 CD205	同业存单	991,820,504.26	1.83%
4	22 杭州银行 CD215	同业存单	595,464,058.38	1.10%
5	22 江苏银行 CD029	同业存单	496,743,975.00	0.92%
6	22 重庆农村商行 CD203	同业存单	496,169,918.35	0.91%
7	22 重庆农村商行 CD153	同业存单	446,561,366.76	0.82%
8	22 平安银行 CD051	同业存单	397,139,373.76	0.73%
9	22 杭州银行 CD210	同业存单	396,949,793.77	0.73%
10	22 中信银行 CD073	同业存单	396,842,336.26	0.73%

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	012283472.IB	22 深业 SCP006	10,000,000.00

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 83%）。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	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。