

# 华夏理财现金管理类理财产品 4 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 4 号 |
| 理财产品代码  | 211998700104      |
| 产品登记编码  | Z7003921000236    |
| 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    | 100.01%           |
| 产品起始日期  | 2021-05-25        |
| 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

| 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 | 0.0616   | 598,557.58 | 0.2253%  | 598,557.58 | 0.06%   |
| 2022-06-30 | 0.0617   | 900,731.50 | 0.2262%  | 900,731.50 |         |

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       | 100.00%   | 100.00%   |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.00%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 0.00%     |
| 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        | 0.00%     | 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<br>(元) | 占总资产<br>的比例 |
|----|---------|---------|-------------|-------------|
| 1  | 现金及银行存款 | 现金及银行存款 | 598,623.21  | 100.00%     |
| 2  | -       | -       | -           | -           |
| 3  | -       | -       | -           | -           |
| 4  | -       | -       | -           | -           |
| 5  | -       | -       | -           | -           |
| 6  | -       | -       | -           | -           |
| 7  | -       | -       | -           | -           |
| 8  | -       | -       | -           | -           |
| 9  | -       | -       | -           | -           |
| 10 | -       | -       | -           | -           |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(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，外部环境更趋复杂严峻，国内经济总体延续恢复发展态势，但仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。为落实“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，稳健的货币政策灵活适度，保持连续性、稳定性、可持续性，科学管理市场预期，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，发挥好货币政策工具总量和结构双重功能。8月份，央行再次降息10BP以降低实体融资成本，缓解经济下行压力。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。

在产品的日常管理中，持有充裕的现金以及类现金资产以满足流动性监管要求与赎回需求，不存在流动性风险。

### 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

本产品目前持有的资产以现金、类现金资产为主，当前不存在债券价格波动风险，且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 | 10257000000865358 |

## **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。