

# 华夏理财现金管理类理财产品 5 号

## 2023 年第 1 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：2023 年 01 月 01 日至 2023 年 3 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 5 号
理财产品代码	211998700105
产品登记编码	Z7003921000237
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	100.02%
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
2023-03-31	0.8385	412,539.91	2.5185%	412,539.91	0.11%
2022-12-31	0.0750	68,003.28	0.2762%	68,003.28	

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	0.32%	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	99.68%	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；“权益类投资”类别中包含永续债和优先股。

### 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	412,621.87	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 (%)	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	投资规模（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	投资规模（元）
-	-	-	-

#### 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	投资规模（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。

今年以来我国宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，推动经济运行整体好转，但当前国际经济增长放缓，通胀仍处高位，地缘政治冲突持续，发达国家央行政策紧缩效应显现，国际金融市场波动加剧。国内经济呈现恢复向好态势，但恢复的基础尚不牢固。稳健的货币政策继续精准有力施，搞好跨周期调节，更好发挥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。1季度在资金较为充裕、机构配置需求较好驱动下，债市走势总体向好，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	10257000000865369

## 第七章 产品份额持有人信息

### 7.1 报告期内单一投资者持有产品份额达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有产品份额变化情况					报告期末持有份额情况	
	序号	持有份额比例达到或超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额 (含红利再投)	赎回份额	期末份额	份额占比
个人	1	2023 年 1 月 1 日-2023 年 1 月 12 日, 2023 年 3 月 7 日-2023 年 3 月 20 日	14028.22	14.62	-	14042.84	3.40%
个人	2	2023 年 1 月 13 日-2023 年 1 月 17 日	-	20003.53	20003.53	-	0.00%
<b>产品特有风险</b>							
<p>报告期内, 本产品存在单一投资者持有份额比例达到或超过 20%的情况, 由此可能导致的特有风险主要包括: 当投资者持有份额占比较为集中时, 个别投资者的大额赎回可能会对产品资产运作及净值、收益表现产生较大影响; 极端情况下产品管理人可能无法以合理价格及时变现资产以应对投资者的赎回申请, 可能带来流动性风险; 如个别投资者大额赎回引发巨额赎回, 产品管理人可能根据产品说明书约定决定部分延期赎回或暂停接受产品的赎回申请, 可能影响投资者赎回业务办理等风险。</p>							

## **第八章 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。