

# 华夏理财现金管理类理财产品 1 号

## 2021 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：2021 年 07 月 01 日至 2021 年 9 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 1 号 |
| 理财产品代码  | 211998700101A     |
| 产品登记编码  | Z7003921000233    |
| 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(谨慎型)          |
| 杠杆水平    | 129.49%           |
| 产品起始日期  | 2021-03-18        |
| 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<br>(元) | 份额总数 (份)          | 7 日年化<br>收益率 | 资产净值 (元)          | 本期净值收<br>益率 |
|------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|-------------|
| 2021-09-30 | 0.8533       | 25,327,604,059.80 | 3.1161%      | 25,327,604,059.80 | 0.81%       |
| 2021-06-30 | 0.8939       | 15,527,483,570.19 | 3.3407%      | 15,527,483,570.19 |             |

## 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       | 0.04%     | 0.17%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 16.60%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.00%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 83.23%    |
| 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        | 99.96%    | 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  | 17 交通银行二级     | 债券   | 829,504,136.26 | 2.53%       |
| 2  | 17 中国银行二级 02  | 债券   | 527,080,902.93 | 1.61%       |
| 3  | 21 浦发银行 CD182 | 同业存单 | 491,087,475.78 | 1.50%       |
| 4  | 21 农业银行 CD092 | 同业存单 | 489,040,653.94 | 1.49%       |
| 5  | 20 富阳 01      | 债券   | 417,173,134.92 | 1.27%       |
| 6  | 19 农发 07      | 债券   | 404,011,256.62 | 1.23%       |
| 7  | 21 浦发银行 CD235 | 同业存单 | 391,088,183.76 | 1.19%       |
| 8  | 17 青岛银行二级 01  | 债券   | 384,481,772.33 | 1.17%       |
| 9  | 19 金纾 03      | 债券   | 358,983,692.64 | 1.09%       |
| 10 | 19 农发 03      | 债券   | 356,295,742.99 | 1.09%       |

### 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）       |
|------------|--------------|----------------|---------------|
| 华夏银行股份有限公司 | 012103478.IB | 21 湖州城投 SCP004 | 10,000,000.00 |

#### 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，经济总体延续复苏态势，在此背景下，我国货币政策稳字当头，政策在实施与预期引导上均彰显出政策的连续性、稳定性与可持续性。3季度初，为应对大量到期的MLF、政府债券发行以及缓解部分小微企业面临的经营困难，央行采取降准释放长期资金，市场对资金面平稳预期进一步稳固，银行体系流动性继续保持合理充裕，价格方面，央行在公开市场维持稳定操作，引导资金价格围绕政策利率小幅波动，总体而言，稳健的货币政策为债券投资营造了适宜的货币金融环境。

在产品的日常管理中，一方面，持有一定仓位的现金、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80%）。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90%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 | 10257000000861262 |

## 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。