

华夏理财现金管理类理财产品 3 号

2021 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：2021 年 10 月 01 日至 2021 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
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(谨慎型)
杠杆水平	123.50%
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
2021-12-31	0.7868	4,442,920,702.35	3.0054%	4,442,920,702.35	0.77%
2021-09-30	0.8513	3,295,917,877.89	3.1409%	3,295,917,877.89	

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
2021-12-31	0.7868	16,712,153.15	3.0054%	16,712,153.15	0.77%
2021-09-30	0.8530	4,868,774.91	3.1483%	4,868,774.91	

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
2021-12-31	0.7598	18,804,357,046.19	2.9006%	18,804,357,046.19	0.75%
2021-09-30	0.8536	12,610,285,500.31	3.1412%	12,610,285,500.31	

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	0.13%	0.35%
2	同业存单	0.00%	34.05%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	65.60%
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	99.87%	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	17 民生银行二级 01	债券	875,984,907.58	3.05%
2	17 中国银行二级 01	债券	626,838,014.12	2.18%
3	21 建设银行 CD223	同业存单	488,740,838.76	1.70%
4	19 陕投债 01	债券	458,698,259.33	1.60%
5	19 武汉城投 PPN001	债券	427,241,072.43	1.49%
6	21 交通银行 CD279	同业存单	391,698,466.08	1.36%
7	19 亦庄控股 MTN001	债券	357,134,394.34	1.24%
8	17 民生银行二级 02	债券	356,247,603.78	1.24%
9	21 中信银行 CD080	同业存单	347,545,615.57	1.21%
10	19 顺义国资 MTN001	债券	319,991,270.68	1.11%

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	012103978. IB	21 苏交通 SCP023	10,000,000.00
华夏银行股份有限公司	012104019. IB	21 湖州城投 SCP005	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，经济发展和疫情防控保持全球领先地位，但全球疫情仍在持续演变，国内经济发展面临需求收缩、供给冲击和预期转弱三重压力，基于此，我国货币政策稳字当头，稳中求进，加大跨周期调节力度，与逆周期调节相结合，统筹做好今明两年宏观政策链接，支持经济高质量发展。4季度以来，稳健的货币政策灵活精准、合理适度，前瞻性发力，出台系列措施，如央行再次降准0.5个百分点，下调支农支小再贷款利率0.25个百分点，引导1年期LPR下降5个基点等。在此背景下，银行体系流动性保持合理充裕，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，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，可质押资产占比超过87%）。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 95% 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	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。