

华夏理财现金管理类理财产品 3 号

2022 年年度报告

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、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 01 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	2.71%
2021-12-31	0.7868	4,442,920,702.35	3.0054%	4,442,920,702.35	

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	2.58%
2021-12-31	0.7868	16,712,153.15	3.0054%	16,712,153.15	

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	2.61%
2021-12-31	0.7598	18,804,357,046.19	2.9006%	18,804,357,046.19	

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	1.46%
2022-05-26	0.8696	1,610.00	3.2248%	1,610.00	

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	1,001.00	6.3944%	1,001.00	

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	1.18%
2022-06-28	0.7922	31,000,000.00	3.2898%	31,000,000.00	

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	0.81%
2022-08-30	0.7160	7,000,000.00	2.6478%	7,000,000.00	

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	1.01%
2022-08-03	0.7098	50,000,000.00	2.6245%	50,000,000.00	

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	50,001.00	2.3410%	50,001.00	

注：本期净值收益率 = $\left\{ \prod (1 + R_i / 10000) - 1 \right\} \times 100\%$ ；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）
山东电工电气集团有限 公司	012280646.IB	22 山东电工 SCP001	60,000,000.00

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	012200134.IB	22 中储发展 SCP001	100,000,000.00
华夏银行股份有限公司	012281245.IB	22 厦国贸控 SCP003	100,000,000.00
华夏银行股份有限公司	012283472.IB	22 深业 SCP006	10,000,000.00
华夏银行股份有限公司	032280401.IB	22 江阴公 PPN004	150,000,000.00

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。

2022 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。全年在资金较为充裕、除去年末因疫情防控政策变化带来的非理性市场调整，债市整体走势较为平稳，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。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

截至本报告日，本产品所持有的债券以中高等级为主，发行主体为 AAA 级别债券占比较高，持仓债券总体资质较，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。

第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品存在投资运作过程中存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。