

华夏理财现金管理类理财产品 5 号

2023 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：2023 年 7 月 1 日至 2023 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 5 号
理财产品代码	211998700105
A 份额销售代码	211998700105
D 份额销售代码	211998705D
F 份额销售代码	211998705F
M 份额销售代码	211998705M
N 份额销售代码	211998705N
P 份额销售代码	211998705P
R 份额销售代码	211998705R
W 份额销售代码	211998705W
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	100.04%
产品起始日期	2021-05-25
产品终止日期	无特定存续期限

注：由于子份额可能存在募集金额或存续金额为 0，导致无持有人的情形，本报告仅列示报告期末存续金额不为 0 的相关子份额信息。

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
2023-09-30	0.7389	10,139,062,275.42	2.7040%	10,139,062,275.42	0.66%
2023-06-30	0.8484	785,807,269.56	2.9040%	785,807,269.56	

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
2023-09-30	0.7389	406,091,003.72	2.7012%	406,091,003.72	0.60%
2023-07-07	0.5000	-	1.8417%	-	

F 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
2023-09-30	0.7526	6,287,899.61	2.7578%	6,287,899.61	0.12%
2023-09-14	0.7099	-	2.6249%	-	

M 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
2023-09-30	0.7292	20,297.00	2.7341%	20,297.00	0.02%
2023-09-28	0.7637	-	2.8266%	-	

N 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
2023-09-30	0.7526	329,909,911.65	2.7545%	329,909,911.65	0.29%
2023-08-22	0.7285	-	2.6946%	-	

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
2023-09-30	0.7115	251,291,317.91	2.5999%	251,291,317.91	0.41%
2023-08-02	0.8000	-	2.9629%	-	

R 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
2023-09-30	0.6841	71,406,960.35	2.5009%	71,406,960.35	0.59%
2023-07-04	0.7222	-	2.6710%	-	

W 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
2023-09-30	1.0000	100.00	2.7752%	100.00	0.03%
2023-09-27	0.0000	-	0.0000%	-	

注：由于 2023 年 9 月 27 日 W 份额占产品总份额比例极小，该产品份额已实现收益极小，当日每万份理财产品份额已实现收益保留到小数点后 4 位数值为 0.0000。

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	19.23%	84.97%
2	同业存单	0.00%	7.00%
3	拆放同业及债券买入返售	2.48%	3.48%
4	债券	0.01%	4.55%
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	78.28%	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	5,876,842,485.72	52.43%
2	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	390,251,438.15	3.48%
3	农行广州天河支行 20230914-25	现金及银行存款	354,563,361.63	3.16%
4	23 农业银行 CD200	同业存单	293,175,366.97	2.62%
5	建行扬州新区支行 20230919-20	现金及银行存款	283,535,753.67	2.53%
6	建行盐城大丰支行 20230822-19	现金及银行存款	269,876,602.03	2.41%
7	建行盐城射阳支行 20230822-18	现金及银行存款	255,672,570.32	2.28%
8	23 兴业银行 CD264	同业存单	196,890,808.09	1.76%
9	23 光大银行 CD174	同业存单	196,096,646.87	1.75%
10	建行盐城开发区支行 20230822-13	现金及银行存款	184,652,411.93	1.65%

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）
平安银行股份有限公司	112311124.IB	23 平安银行 CD124	97,708,063.11
兴业银行股份有限公司	112310263.IB	23 兴业银行 CD263	98,350,508.76
兴业银行股份有限公司	112310264.IB	23 兴业银行 CD264	196,671,765.69

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）
中诚信托有 限责任公司	ZC1A3M OTC	中诚信托汇鑫 16 号 集合资金信托计划	买入	1,950,000,000.00

第四章 收益分配情况

除权日期	每万份理财份额分红数（元）
-	-

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、通胀反弹预期，地缘政治冲突持续，外部环境复杂严峻，国内经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。三季度虽然经济景气度企稳，但回升动能不强，目前的宽信用项目落地较慢、货币政策传导不畅，四季度经济预计延续弱修复趋势。因此保持稳健的货币政策灵活适度，保持连续性、稳定性、可持续性，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的总量和结构双重功能仍然重要。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。

在产品日常管理中，一方面，持有较为充裕的现金、活期存款等可变现资产，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

本产品所持有的债券以中高等级为主，发行主体为 AAA 级别债券占比达到 90%以上，AA+级债券占比不足 10%，无 AA 级债券，持仓债券总体资质较优。在债券配置过程中，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	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	赎回份额	期末份额	份额占比
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
不涉及							

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。