

华夏理财现金管理类理财产品 12 号

2024 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：2024 年 7 月 1 日至 2024 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 12 号
理财产品代码	23012012
A 份额销售代码	23012012
B 份额销售代码	23012012B
产品登记编码	Z7003923000306
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	2023-11-09
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

2.1 净值和存续规模

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)
2024-09-30	0.4705	345,613,438.26	1.7222%	345,613,438.26

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)
2024-09-30	0.4693	1,167,594,883.74	1.7117%	1,167,594,883.74

2.2 净值收益率

A 份额：

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024 年 6 月 30 日-2024 年 9 月 30 日	0.43%
成立以来	2023 年 11 月 9 日-2024 年 9 月 30 日	1.86%
2023 年	2023 年 11 月 9 日-2023 年 12 月 31 日	0.33%

B 份额：

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024 年 6 月 30 日-2024 年 9 月 30 日	0.42%
成立以来	2024 年 5 月 28 日-2024 年 9 月 30 日	0.65%

注：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；因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为 0，该情形下净值收益率的所属区间不连续；年末份额为 0 时，该年度净值收益率为空；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，投资须谨慎。

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	0.36%	50.03%
2	同业存单	0.00%	22.67%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	27.13%
4	债券	0.00%	0.06%
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%	0.11%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.64%	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	611,900,498.35	40.42%
2	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	410,692,332.99	27.13%
3	农行合肥金寨路支行 20240627	现金及银行存款	49,207,991.44	3.25%
4	中国银行江苏省分行 363 天 2024 年 06 月 21 日	现金及银行存款	43,470,572.39	2.87%
5	中国银行江苏省分行 362 天 2024 年 06 月 21 日	现金及银行存款	43,470,572.39	2.87%
6	24 上海银行 CD155	同业存单	42,035,205.07	2.78%
7	24 湖南银行 CD115	同业存单	25,112,193.15	1.66%
8	24 齐鲁银行 CD042	同业存单	21,012,622.91	1.39%
9	24 四川银行 CD143	同业存单	20,929,082.47	1.38%
10	24 湖南银行 CD125	同业存单	16,812,060.02	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	投资规模（元）
北京农村商业银行股份有限公司	112482524	24 北京农商银行 CD153	2,213,929.21
北京农村商业银行股份有限公司	112496450	24 北京农商银行 CD089	1,926,504.66
北京农村商业银行股份有限公司	112499370	24 北京农商银行 CD128	1,669,375.88

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	Zcxtjx13	中诚信托-嘉信 13 号 集合资金信托计划	买入	100,000,000.00

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。三季度债市收益率震荡下行，在9月末出现回调。回顾三季度看，资金面上，央行维持资金面宽松的基调未变，超预期开展降准降息，银行间资金面总体平稳宽松，政策利率逐步下行。政策面上，9月末财政政策转向，推出了“一揽子增量政策”，债市的波动加大，短端利率也有所调整。

产品运作方面，在三季度初看好债市的情况下增配了债券资产同时拉升了久期，提升产品静态收益。进入8月债券市场经历一波下行之后收益率临近低点，减少了对债券资产的配置，转而积极参与回购市场杠杆套息机会，保持充足的流动性。9月末债市回调对现金管理产品整体流动性的影响较小，抓住市场回调时机择机进行了具有较高性价比的信用债的配置。

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。

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，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	10257000000949895

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
机构	1	2024-08-23 至 2024-09-03	0.00	200,534,643.85	200,534,643.85	0.00	0.00%
产品特有风险							
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。							

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。