

# 华夏理财现金管理类理财产品 12 号

## 2024 年第 2 季度报告

### 重要信息提示：

- 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。
- 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 4 月 1 日至 2024 年 6 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	100.21%
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)
2024-06-30	0.4466	334,278,010.31	1.5936%	334,278,010.31

#### 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)
2024-06-30	0.4466	1,565,881,407.61	1.5728%	1,565,881,407.61

### 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 3 月 31 日-2024 年 6 月 30 日	0.49%
成立以来	2023 年 11 月 9 日-2024 年 6 月 30 日	1.43%
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 5 月 28 日-2024 年 6 月 30 日	0.23%
成立以来	2024 年 5 月 28 日-2024 年 6 月 30 日	0.23%

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	0.17%	53.04%
2	同业存单	0.00%	15.16%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	11.54%
4	债券	0.00%	20.27%
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	99.83%	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	609,665,127.97	32.02%
2	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	219,781,704.45	11.54%
3	中国银行定存 1	现金及银行存款	182,436,380.99	9.58%
4	中国银行定存 3	现金及银行存款	182,436,380.99	9.58%
5	24 广发银行 CD155	同业存单	62,530,195.37	3.28%
6	中国银行定存 2	现金及银行存款	30,406,063.50	1.60%
7	24 宝钢 SCP004	债券	22,564,265.10	1.18%
8	24 电网 SCP002	债券	18,915,577.03	0.99%
9	24 光大银行 CD099	同业存单	18,133,503.96	0.95%
10	24 渤海银行 CD163	同业存单	17,756,211.89	0.93%

### 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	112480640	24 北京农商银行 CD141	4,400,180.91
北京农村商业银行股份有限公司	112497425	24 北京农商银行 CD100	11,681,386.11
广发银行股份有限公司	112420155	24 广发银行 CD155	12,639,464.06
中国建设银行股份有限公司	112405184	24 建设银行 CD184	55,458.98

#### 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	50,000,000.00
中诚信托有限责任公司	Zcxtjx13 OTC	中诚信托-嘉信 13 号 集合资金信托计划	买入	116,430,000.00

## 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。二季度债市收益率持续下行，极致行情的背后，主要核心推动因素：一是资金市场表现出强大的定力，资金面“量足价稳”的核心原因或是央行防空转的政策诉求，资金面的持续宽松给债市提供稳定的环境，二是在禁止手工补息的影响下，非银“资产荒”逻辑进一步加剧，债市配置力量增强助推债市收益率持续下行。

产品运作方面，短端债券随着资金利率的不断走低持续下行，产品整体静态收益持续下降，但整体在二季度看好债市的情况下增配了债券资产同时拉升了久期，产品正偏离稳中有升，收益弹性保持稳定。

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
-	-	-	-	-	-	-	-
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。