

华夏理财现金管理类理财产品 11 号

2024 年半年度报告

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、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 1 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 11 号 |
| 理财产品代码 | 23012011 |
| A 份额销售代码 | 23012011 |
| B 份额销售代码 | 23012011B |
| 产品登记编码 | Z7003923000305 |
| 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 | 100.07% |
| 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 | 0.4975 | 282,226,761.20 | 1.7304% | 282,226,761.20 |

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 | 0.4975 | 1,926,524,992.73 | 1.7259% | 1,926,524,992.73 |

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 1 月 1 日-2024 年 6 月 30 日 | 1.12% |
| 成立以来 | 2023 年 11 月 9 日-2024 年 6 月 30 日 | 1.46% |
| 2023 年 | 2023 年 11 月 9 日-2023 年 12 月 31 日 | 0.34% |

B 份额：

| | 起始和截止时间 | 净值收益率 |
|------|--------------------------------|-------|
| 报告期间 | 2024 年 4 月 9 日-2024 年 6 月 30 日 | 0.49% |
| 成立以来 | 2024 年 4 月 9 日-2024 年 6 月 30 日 | 0.49% |

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 | 0.75% | 33.29% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 18.49% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 16.85% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 31.37% |
| 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 | 99.25% | 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 | 476,599,638.09 | 21.56% |
| 2 | 债券买入返售 | 拆放同业及债券 买入返售 | 372,501,311.44 | 16.85% |
| 3 | 24 广发银行 CD155 | 同业存单 | 126,383,397.18 | 5.72% |
| 4 | 渤海银行 (10-2024.6.27-2025.6.27) | 现金及银行存款 | 87,062,220.00 | 3.94% |
| 5 | 24 光大银行 CD099 | 同业存单 | 62,008,194.64 | 2.81% |
| 6 | 农业银行 20240627-20 | 现金及银行存款 | 61,121,967.18 | 2.77% |
| 7 | 农业银行 230728/15 | 现金及银行存款 | 47,035,510.47 | 2.13% |
| 8 | 农业银行 230815/10 | 现金及银行存款 | 31,301,014.30 | 1.42% |
| 9 | 21 诚通控股 MTN006 | 债券 | 30,212,686.19 | 1.37% |
| 10 | 21 冀交 05 | 债券 | 28,938,757.75 | 1.31% |

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 | 5,436,783.43 |
| 北京农村商业银行股份有限公司 | 112497425 | 24 北京农商银行 CD100 | 14,433,308.02 |
| 广发银行股份有限公司 | 112420155 | 24 广发银行 CD155 | 20,625,984.61 |
| 国家电网有限公司 | 012480328 | 24 电网 SCP002 | 22,610,108.43 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 112405184 | 24 建设银行 CD184 | 4,884,730.63 |

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 | 250,000,000.00 |
| 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 | 840,910,000.00 |

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。上半年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，但整体在上半年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 | 10257000000949873 |

第七章 产品份额持有人信息

7.1 期末现金管理类产品前 10 名投资者情况

| 序号 | 投资者类别 | 持有份额（份） | 占总额比例 |
|----|-------|---------------|---------|
| 1 | 个人 | 32,166,746.66 | 1.4563% |
| 2 | 个人 | 22,851,139.32 | 1.0346% |
| 3 | 个人 | 17,978,478.97 | 0.8140% |
| 4 | 个人 | 15,044,223.19 | 0.6811% |
| 5 | 个人 | 15,036,367.81 | 0.6808% |
| 6 | 个人 | 14,966,996.20 | 0.6776% |
| 7 | 个人 | 14,003,832.44 | 0.6340% |
| 8 | 个人 | 11,226,581.58 | 0.5083% |
| 9 | 个人 | 11,165,914.75 | 0.5055% |
| 10 | 个人 | 10,304,905.70 | 0.4665% |

7.2 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。

第九章 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。