

华夏理财现金管理类理财产品 11 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 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 | 101.05% |
| 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 | 0.4315 | 297,997,339.95 | 1.5621% | 297,997,339.95 |

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 | 0.4308 | 898,826,865.97 | 1.5610% | 898,826,865.97 |

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 | 0.40% |
| 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 | 0.34% |

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 | 0.40% |
| 成立以来 | 2024 年 4 月 9 日-2024 年 9 月 30 日 | 0.89% |

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 | 4.34% | 60.46% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 36.40% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.05% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 1.44% |
| 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% | 1.65% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 95.66% | 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 | 619,049,795.96 | 51.18% |
| 2 | 农行合肥金寨路支行 20240627 | 现金及银行存款 | 94,435,108.47 | 7.81% |
| 3 | 24 上海银行 CD155 | 同业存单 | 24,329,008.74 | 2.01% |
| 4 | 农行海南桂城支行 20231109 | 现金及银行存款 | 15,705,336.12 | 1.30% |
| 5 | 24 湖南银行 CD115 | 同业存单 | 14,534,359.13 | 1.20% |
| 6 | 24 齐鲁银行 CD042 | 同业存单 | 13,270,753.47 | 1.10% |
| 7 | 24 四川银行 CD143 | 同业存单 | 12,113,270.99 | 1.00% |
| 8 | 24 湖南银行 CD125 | 同业存单 | 10,379,263.37 | 0.86% |
| 9 | 中加货币 C | 公募基金 | 10,042,530.72 | 0.83% |
| 10 | 24 长沙银行 CD215 | 同业存单 | 9,729,372.89 | 0.80% |

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 | 1,646,791.28 |
| 北京农村商业银行股份有限公司 | 112496450 | 24 北京农商银行 CD089 | 2,805,589.31 |
| 北京农村商业银行股份有限公司 | 112499370 | 24 北京农商银行 CD128 | 2,514,085.00 |

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 | 投资规模（元） |
|---------------|-----------|-------------------|------------|
| 中诚宝捷思货币经纪有限公司 | 112485963 | 24 广州农村商业银行 CD114 | 987,714.06 |

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） |
|-------|------|------|------|---------|
| - | - | - | - | - |

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 | 10257000000949873 |

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。