

华夏理财现金管理类理财产品 14 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 14 号
理财产品代码	23012014
A 份额销售代码	23012014
B 份额销售代码	23012014B
产品登记编码	Z7003923000362
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	0.4778	357,533,156.13	1.5932%	357,533,156.13

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	0.4707	223,112,236.68	1.5780%	223,112,236.68

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	0.44%
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 8 月 16 日-2024 年 9 月 30 日	0.29%
成立以来	2024 年 8 月 16 日-2024 年 9 月 30 日	0.29%

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	17.75%	96.58%
2	同业存单	0.00%	0.05%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	0.00%
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%	3.36%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	82.25%	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	523,376,546.90	90.10%
2	渤海银行定期存款	现金及银行存款	34,667,588.64	5.97%
3	中加货币 C	公募基金	10,346,485.03	1.78%
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	1,371,482.36	0.24%
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	1,371,482.36	0.24%
6	国富安享货币 B	公募基金	344,836.76	0.06%
7	国富日日收益货币 B	公募基金	344,836.76	0.06%
8	中国银行江苏省分行 361 天 2024 年 06 月 21 日	现金及银行存款	228,580.39	0.04%
9	华安汇财通货币	公募基金	172,418.38	0.03%
10	银华活钱宝货币 F	公募基金	172,418.38	0.03%

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）
-	-	-	-

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	40,000,000.00

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	10257000000949919

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。