

# 华夏理财现金管理类理财产品 3 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 3 号
理财产品代码	2119987003
A 份额销售代码	2119987003A
B 份额销售代码	2119987003B
C 份额销售代码	2119987003C
D 份额销售代码	2119987003D
E 份额销售代码	2119987003E
G 份额销售代码	2119987003G
S 份额销售代码	2119987003S
V 份额销售代码	2119987003V
P 份额销售代码	211998703P
产品登记编码	Z7003921000274
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	103.60%
产品起始日期	2021-06-10
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	0.4623	860,013,150.46	1.7706%	860,013,150.46

#### 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	0.4213	25,206,849.87	1.6060%	25,206,849.87

#### C 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	0.4486	7,379,610,209.72	1.7187%	7,379,610,209.72

#### D 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	0.4759	271,222,157.89	1.8212%	271,222,157.89

#### E 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	0.4213	5,124,300,245.50	1.6155%	5,124,300,245.50

#### G 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	0.4213	279,512,025.14	1.6165%	279,512,025.14

### S 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	0.4759	980,956,855.51	1.8202%	980,956,855.51

### V 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	0.4493	10,015.30	1.7383%	10,015.30

### P 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	0.4486	2,665,901,630.05	1.7187%	2,665,901,630.05

## 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	0.50%
成立以来	2021 年 6 月 25 日-2024 年 6 月 30 日	8.10%
2023 年	2023 年全年	2.49%
2022 年	2022 年全年	2.71%
2021 年	2021 年 6 月 25 日-2021 年 12 月 31 日	1.60%

### B 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	0.47%
成立以来	2021 年 7 月 27 日-2024 年 6 月 30 日	7.40%
2023 年	2023 年全年	2.27%
2022 年	2022 年全年	2.58%
2021 年	2021 年 7 月 27 日-2021 年 12 月 31 日	1.37%

### C 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	2021年6月10日-2024年6月30日	7.97%
2023年	2023年全年	2.48%
2022年	2022年全年	2.61%
2021年	2021年6月10日-2021年12月31日	1.60%

**D 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	0.52%
成立以来	2022年5月26日-2024年6月30日	5.11%
2023年	2023年全年	2.48%
2022年	2022年5月26日-2022年12月31日	1.46%

**E 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	0.47%
成立以来	2022年10月10日-2024年6月30日	3.82%
2023年	2023年全年	2.28%
2022年	2022年10月10日-2022年12月31日	0.51%

**G 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	0.47%
成立以来	2022年6月28日-2024年6月30日	4.50%
2023年	2023年全年	2.27%
2022年	2022年6月28日-2022年12月31日	1.18%

**S 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	0.52%
成立以来	2022年8月30日-2024年6月30日	4.50%
2023年	2023年全年	2.53%
2022年	2022年8月30日-2022年12月31日	0.81%

**V 份额：**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年5月27日-2024年6月30日	0.17%

成立以来	2024年5月27日-2024年6月30日	0.17%
------	-----------------------	-------

**P 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	2022年12月27日-2024年6月30日	3.48%
<b>2023年</b>	2023年全年	2.38%
<b>2022年</b>	2022年12月27日-2022年12月31日	0.04%

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	7.09%	40.35%
2	同业存单	0.00%	34.08%
3	拆放同业及债券买入返售	1.42%	1.42%
4	债券	1.03%	23.33%
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	0.85%	0.82%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	89.60%	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	2,320,227,173.25	12.74%
2	中国银行定存 1	现金及银行存款	684,136,428.67	3.76%
3	中国银行定存 3	现金及银行存款	684,136,428.67	3.76%
4	农业银行 20230914-25	现金及银行存款	529,509,850.55	2.91%
5	建设银行 230908/20	现金及银行存款	524,597,414.10	2.88%
6	19 北汽 06	债券	518,536,502.55	2.85%
7	建设银行 20230919-20	现金及银行存款	423,284,764.68	2.32%
8	建设银行 20230822-19	现金及银行存款	402,288,252.69	2.21%
9	建设银行 20230822-18	现金及银行存款	381,115,186.45	2.09%
10	23 农业银行 CD200	同业存单	298,467,732.36	1.64%



### 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）
国家电网有限公司	012480328	24 电网 SCP002	520,441.18
兴业银行股份有限公司	112410110	24 兴业银行 CD110	99,538,626.37
中国建设银行股份有限公司	112305184	23 建设银行 CD184	19,896,769.18

#### 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	2,401,260,000.00
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	461,000,000.00

## 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。

当前外部环境更趋复杂严峻，世界经济增长动力不强，通胀出现高位回落趋势但仍具粘性，主要经济体经济增长和货币政策有所分化。我国经济运行延续回升向好态势，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，今年以来我国宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，稳健的货币政策灵活适度、精准有效，强化逆周期调节，综合运用利率、准备金、再贷款等工具，切实服务实体经济，有效防控金融风险，为经济回升向好创造适宜货币金融环境，存款利率市场化调整机制作用有效发挥，货币政策传导效率增强，社会融资成本继续下降。在稳健货币政策保驾护航下，银行间流动性合理充裕，且市场预期较为稳定，资金价格围绕政策利率波动，叠加机构配置情绪持续高涨，债市延续向好态势。

在产品日常管理中，一方面，持有较为充裕的现金、1年以内国债、政策性金融债资产等可变现资产，另一方面，产品资产端配置的债券以银行存单、中高信用等级信用债为主，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。此外，在月末、季末等关键时点，产品将提前预留出一定的杠杆空间以确保产品无流动性风险。

### 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	10257000000865494

## 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。