# 华夏理财现金管理类理财产品 42 号
# 2026 年第三季度报告

华夏理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。华夏理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**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。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

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：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

# 第一章　产品基本信息

| | | |
|---|---|---|
| 产品登记编码 | Z7003924000100<br><br>（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息） | |
| 产品名称 | 华夏理财现金管理类理财产品 42 号 | |
| 产品代码 | 24012042 | |
| 产品募集方式 | 公募 | |
| 募集币种 | 人民币 | |
| 产品运作模式 | 开放式净值型 | |
| 产品投资性质 | 固定收益类 | |
| 产品风险等级 | PR1 级（低风险）<br><br>（该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准） | |
| 产品成立日期 | 2025 年 06 月 20 日 | |
| 产品终止日期 | 无固定期限 | |
| 报告期末产品总份额 | 341,584,643.21 | |
| 报告期末产品份额 | 份额代码（如有） | 产品份额 |
| | 24012042A | 2,867,360.27 |
| | 24012042X | 338,717,282.94 |
| 报告期末穿透后杠杆率 | 114.90% | |

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　收益表现

## 2.1产品净值表现

金额单位：元

| 份额代码（如有） | 首个非零份额日 | 时点指标：报告期末 | 区间指标：报告期 |
|---|---|---|---|
| | | 资产净值 | 年化收益率（%） |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 24012042A | 2025 年 06 月 20 日 | 2,867,360.27 | 1.28<br>（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日） |
| 24012042X | 2025 年 07 月 30 日 | 338,717,282.94 | 1.12<br>（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日） |

注：1、本产品报告期收益表现（年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对；其中，年化收益率 =((1+R1/10000)*(1+R2/10000)*...*(1+Ri/10000))^(365/n)-1，Ri 为每万份收益，n 为期间天数。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（年化收益率）。首个非零份额日至本报告期末不足七个自然日的份额，不得展示报告期收益表现（年化收益率）。

## 2.2产品业绩比较基准历次调整情况（如有）

| 份额代码（如有） | 生效日期 | 业绩比较基准 |
|---|---|---|
| - | - | - |

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

# 第三章　管理人报告

## 3.1报告期内投资策略和运作分析

2026 年三季度，货币市场流动性合理充裕，季度内有结构性波动。本产品坚持安全性、流动性优先的原则，围绕市场走势灵活开展日常配置、波段交易与杠杆策略操作，力争收益稳定增长。

在日常管理中，组合维持较高比例的高流动性资产，确保日常赎回及季末潜在资金需求。通过密切跟踪央行动态，根据对市场走势的判断，本产品选择合适的时机进行存单、存款等资产的配置，锁定长期票息收益。同时适当通过波段交易增厚收益。在资金利率平稳的时段，适度开展正回购融资，获得息差收益。

报告期内产品运作平稳，各项流动性指标符合监管要求，组合风险可控。

# 第四章　资产持仓与交易信息

## 4.1报告期末持有资产情况

金额单位：元

| 序号 | 资产分类 | 穿透前 | 穿透后 |
|---|---|---|---|
| | | 占产品总资产的比例（%） | 占产品总资产的比例（%） |
| 1 | 现金及银行存款 | 0.09 | 28.53 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 41.66 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 4.64 |
| 4 | 债券 | 0.00 | 25.00 |
| 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 | 境外资产 | 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 | 0.08 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 99.91 | 0.00 |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 |
| 15 | 其他资产 | 0.00 | 0.09 |
| 16 | 合计 | 100.00 | 100.00 |

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局G06a非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）。

3、由于计算中四舍五入的原因，占产品总资产的比例可能存在尾差。

## 4.2报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 平安信托禄星3号集合资金信托计划 | 154,953,424.43 | 45.36 |
| 2 | 平安信托辰享稳盈3号集合资金信托计划 | 97,983,786.25 | 28.69 |
| 3 | 中诚信托-嘉信13号集合资金信托计划 | 52,118,290.28 | 15.26 |
| 4 | 云南信托-云夏1号集合资金信托计划 | 30,375,965.88 | 8.89 |
| 5 | 兴业信托•华锦添利6号集合资金信托计划 | 5,282,754.11 | 1.55 |
| 6 | 杭工信·朝朝盈D24号集合资金信托计划 | 316,458.89 | 0.09 |
| 7 | 杭工信·朝朝盈D23号集合资金信托计划 | 310,680.49 | 0.09 |
| 8 | 存款及备付金等现金类资产 | 302,355.09 | 0.09 |
| 9 | 其他资产 | 12,845.59 | 0.00 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

## 4.3报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 存款及备付金等 | 111,986,966.42 | 32.78 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | 现金类资产 | | |
| 2 | 债券买入返售 | 18,219,876.13 | 5.33 |
| 3 | 26渤海银行CD285 | 8,997,217.44 | 2.63 |
| 4 | 26成都银行CD129 | 8,983,830.46 | 2.63 |
| 5 | 26成都银行CD085 | 7,198,074.23 | 2.11 |
| 6 | 26农业银行CD027 | 5,814,964.38 | 1.70 |
| 7 | 26宁波银行CD207 | 5,390,539.63 | 1.58 |
| 8 | 26 申证D8 | 4,924,881.57 | 1.44 |
| 9 | 26农业银行CD030 | 4,614,771.35 | 1.35 |
| 10 | 26 东证S4 | 4,239,182.72 | 1.24 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

## 4.4报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|
| 广发银行股份有限公司 | 25广发银行CD235 | 1,745,792.10 |
| 兴业银行股份有限公司 | 26兴业银行CD096 | 8,959.90 |
| 兴业银行股份有限公司 | 26兴业银行CD119 | 8,374,253.13 |

## 4.5报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
|---|---|---|
| - | - | - |

## 4.6报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 资产管理产品名称 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| 中诚信托有限责任公司 | 中诚信托-汇鑫102号集合资金信托计划 | 30,000,000.00 |

## 4.7报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 关联交易类型 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| - | - | - |

## 4.8报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

| 序号 | 关联交易类型 | 关联方名称 | 关联交易日期 | 交易标的 | 交易金额 | 备注 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - | - | - | - | - | - | - |

# 第五章　风险分析

## 5.1报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

| 序号 | 融资人 | 项目名称 | 剩余融资期限（天） | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 | 备注 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - |

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

## 5.2报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

本产品所持有的债券以中高等级短久期品种为主，利率风险较低。本产品以人民币计价，投资范围不涉及境外资产，因此无外汇风险敞口。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。

## 5.3产品的流动性风险分析

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。

2026 年三季度，中国货币市场流动性在央行调控下延续合理充裕格局，但季度内呈结构性变化。7 月央行加大中期流动性投放，资金面合理充裕；8 月央行操作边际收敛，公开市场以净回笼为主，但通过买断式逆回购等工具精准滴灌，资金面整体平稳；9 月面临季末流动性需求，央行长短端工具同步发力，有效平抑了季节性波动。全季来看，市场利率围绕政策利率运行，整体流动性风险可控。

在产品日常管理中，本产品坚持安全性、流动性优先原则，兼顾收益稳定增长。报告期内，组合维持较高比例的高流动性资产（如逆回购、高等级同业存单等），确保日常赎回及季末潜在资金需求的充足兑付。同时，灵活运用杠杆工具和债券交易策略，丰富流动性管理工具。整体看，投资组合的流动性风险不大。

# 第六章　投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户名称 | 账户账号 | 账户开户机构 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 托管账户 | 华夏理财现金管理类理财产品 42 号 | 10257000001040552 | 华夏银行北京东单支行 |

# 第七章　影响投资者决策的其他重要信息

## 7.1现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

| 序号 | 投资者类别 | 报告期内持有份额变化情况 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 报告期内持有份额占总份额比例 报告期初 | | 报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时 | | 报告期内持有份额占总份额比例 报告期末 | |
| | | 持有份额 | 占总份额比例（%） | 持有份额 | 占总份额比例（%） | 持有份额 | 占总份额比例（%） |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

注：不涉及

## 7.2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。 |