

# 华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 2 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	华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 2 号
理财产品代码	23112002
A 份额销售代码	23112002A
F 份额销售代码	23112002F
K 份额销售代码	23112002K
M 份额销售代码	23112002M
P 份额销售代码	23112002P
S 份额销售代码	23112002S
产品登记编码	Z7003923000076
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	100.03%
产品起始日期	2023-03-21
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	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.0391	1,215,009,401.77	1.0391	1,262,507,704.09

#### F 份额:

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.0371	604,426,631.10	1.0371	626,860,738.96

#### K 份额:

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.0214	767,855,764.61	1.0214	784,312,725.66

#### M 份额:

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.0227	15,443,318.40	1.0227	15,793,348.93

#### P 份额:

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.0241	109,272,496.72	1.0241	111,901,400.11

#### S 份额:

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.0262	1,987,995,840.57	1.0262	2,040,155,175.35

## 2.2 净值增长率

### A 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.57%
成立以来	2023年3月21日-2024年9月30日	3.91%
2023年	2023年3月21日-2023年12月31日	2.03%

### F 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.52%
成立以来	2023年3月21日-2024年9月30日	3.71%
2023年	2023年3月21日-2023年12月31日	1.95%

### K 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.55%
成立以来	2023年11月16日-2024年9月30日	2.14%
2023年	2023年11月16日-2023年12月31日	0.34%

### M 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.58%
成立以来	2023年11月10日-2024年9月30日	2.27%
2023年	2023年11月10日-2023年12月31日	0.38%

### P 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.56%
成立以来	2023年10月10日-2024年9月30日	2.41%
2023年	2023年10月10日-2023年12月31日	0.60%

## S 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 6 月 30 日-2024 年 9 月 30 日	0.58%
成立以来	2023 年 9 月 27 日-2024 年 9 月 30 日	2.62%
2023 年	2023 年 9 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.73%

注：净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初份额净值\*100%；因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为 0，该情形下净值增长率的所属区间不连续；年末份额为 0 时，该年度净值增长率为空；**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	15.48%	96.66%
2	同业存单	0.00%	3.03%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.31%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	84.52%	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	1,586,606,599.92	32.76%
2	中行苏州高新技术产业开发区支行 20231026	现金及银行存款	356,391,137.46	7.36%
3	中行扬州分行 20231031	现金及银行存款	179,238,347.55	3.70%
4	农业银行合肥经济技术开发区支行 35	现金及银行存款	160,922,667.90	3.32%
5	中行常州武进支行 20231107	现金及银行存款	134,451,488.99	2.78%
6	农行合肥金寨路支行 20240627	现金及银行存款	90,530,795.19	1.87%
7	建行南通如皋支行 20230921	现金及银行存款	89,815,674.95	1.85%
8	建行南通如东支行 20230921	现金及银行存款	89,815,674.95	1.85%
9	建行南通海安支行 20230921	现金及银行存款	89,815,674.95	1.85%
10	建行丹阳支行 20230920	现金及银行存款	89,768,693.81	1.85%

### 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）
兴业银行股份有限公司	112410052	24 兴业银行 CD052	12,171,441.03
中国建设银行股份有限公司	112405145	24 建设银行 CD145	12,176,868.75

#### 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）
英大保险资产管理有限公司	601082	英大资产-聚鑫 11 号 资产管理产品	买入	14,576,459.70
中诚信托有限责任公司	zcxthx18	中诚信托-汇鑫 18 号 集合资金信托计划	买入	855,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD32Z2023 11010036947	中诚信托-汇鑫 24 号 集合资金信托计划	买入	200,000,000.00

#### 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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是本产品为日开产品，投资以存款、同业存单、流动性较好的中高等级信用债为主，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 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

截至本报告日，产品持仓债券价格波动处于市场合理区间范围内。

#### 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	10250000003344250

## 第七章 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。