

华夏理财固定收益纯债最短持有 28 天理财 产品 B 款

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最短持有 28 天理财产品 B 款 |
| 理财产品代码 | 24115013 |
| A 份额销售代码 | 24115013A |
| F 份额销售代码 | 24115013F |
| 产品登记编码 | Z7003924000272 |
| 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 | PR2 级（中低风险） |
| 杠杆水平 | 100.64% |
| 产品起始日期 | 2024-05-24 |
| 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 | 1.0081 | 714,146,733.18 | 1.0081 | 719,933,388.35 |

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 | 1.0080 | 2,057,324.42 | 1.0080 | 2,073,692.18 |

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 | 0.50% |
| 成立以来 | 2024年5月24日-2024年9月30日 | 0.81% |

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 | 0.50% |
| 成立以来 | 2024年5月24日-2024年9月30日 | 0.80% |

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 | 0.12% | 23.77% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 2.82% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.86% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 70.43% |
| 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% | 2.13% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 99.88% | 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 | 51,740,513.52 | 7.12% |
| 2 | 农行天津滨海分行定期存款 | 现金及银行存款 | 50,906,078.76 | 7.01% |
| 3 | 农行北京门头沟支行定期存款 | 现金及银行存款 | 33,932,242.65 | 4.67% |
| 4 | 中行南京河西支行 20231107 | 现金及银行存款 | 14,056,431.43 | 1.93% |
| 5 | 23 光控 K1 | 债券 | 14,049,592.20 | 1.93% |
| 6 | 24 保利发展 MTN003 | 债券 | 10,357,439.63 | 1.43% |
| 7 | 国泰丰鑫纯债债券 A | 公募基金 | 7,227,663.66 | 0.99% |
| 8 | 24 天成租赁 SCP007 | 债券 | 6,780,027.34 | 0.93% |
| 9 | 24 珠海华润银行 CD064 | 同业存单 | 6,752,010.03 | 0.93% |
| 10 | 22 泰乡 01 | 债券 | 6,425,137.09 | 0.88% |

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 | 242400018 | 24 北京农商行永续债 01 | 64,198.47 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 232480033 | 24 建行二级资本债 02A | 135,511.69 |

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) |
|------------|--------|---------|------------|
| 招商证券股份有限公司 | 263089 | 5 美意 1A | 721,090.51 |
| 招商证券股份有限公司 | 263090 | 5 美意 1B | 194,694.44 |

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 | ZXD32Z2023 11010036947 | 中诚信托-汇鑫 24 号 集合资金信托计划 | 买入 | 25,000,000.00 |

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

流动性风险管理方面，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、正逆回购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；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是产品持有有一定比例的高流动性资产，赎回期内主要通过正回购操作或卖出部分资产变现，满足产品的流动性需求。

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

截止本报告日，本产品投资的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

截至本报告日，本产品无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号 |
|----|------|-------------------|
| 1 | 托管账户 | 10257000000986757 |

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。