

华夏理财固定收益纯债最短持有 90 天理财 产品 A 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 90 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115001
A 份额销售代码	22115001A
B 份额销售代码	22115001B
C 份额销售代码	22115001C
M 份额销售代码	22115001M
N 份额销售代码	22115001N
S 份额销售代码	22115001S
产品登记编码	Z7003922000010
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	100.38%
产品起始日期	2022-03-22
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	1.0749	1,103,162,326.98	1.0749	1,185,791,606.54

B 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	1.0690	51,098,286.22	1.0690	54,626,588.13

C 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	1.0666	141,983,646.00	1.0666	151,444,860.87

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	1.0626	176,712,710.03	1.0626	187,776,705.04

N 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	1.0133	5,957,504.74	1.0133	6,036,648.29

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	1.0284	257,737,121.97	1.0284	265,060,071.40

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	0.45%
成立以来	2022年3月22日-2024年9月30日	7.49%
2023年	2023年全年	3.64%
2022年	2022年3月22日-2022年12月31日	1.81%

B 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	0.44%
成立以来	2022年4月26日-2024年9月30日	6.90%
2023年	2023年全年	3.65%
2022年	2022年4月26日-2022年12月31日	1.25%

C 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	0.48%
成立以来	2022年6月15日-2024年9月30日	6.66%
2023年	2023年全年	3.80%
2022年	2022年6月15日-2022年12月31日	0.76%

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	0.44%
成立以来	2022年5月31日-2024年9月30日	6.26%
2023年	2023年全年	3.65%
2022年	2022年5月31日-2022年12月31日	0.65%

N 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	2022年5月31日-2024年9月30日	1.33%
------	-----------------------	-------

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	0.48%
成立以来	2023年9月27日-2024年9月30日	2.84%
2023年	2023年9月27日-2023年12月31日	0.84%

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	30.16%	82.04%
2	同业存单	0.00%	0.66%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.40%
4	债券	0.00%	14.71%
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%	2.18%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	69.84%	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	663,373,804.20	35.71%
2	中行雄县支行 20240208	现金及银行存款	264,367,930.53	14.23%
3	中行南京河西支行 20231107	现金及银行存款	102,179,812.33	5.50%
4	农业银行合肥经济技术开发区支行 35	现金及银行存款	70,389,630.02	3.79%
5	农行清远分行英德支行 2023072702	现金及银行存款	62,696,245.55	3.37%
6	农行清远分行城南支行 2023072701	现金及银行存款	44,783,032.56	2.41%
7	中行徐州分行 20231107	现金及银行存款	43,803,039.10	2.36%
8	农行铜陵分行 20230815	现金及银行存款	35,743,507.29	1.92%
9	农行南海分行 20231024-3	现金及银行存款	21,856,545.00	1.18%
10	中行宿迁宿豫支行 20231108	现金及银行存款	14,593,495.19	0.79%

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）
中国建设银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	5,634,370.26

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	262766	5 美好 1B	19,816.74
招商证券股份有限公司	263089	5 美意 1A	673,354.46
招商证券股份有限公司	263090	5 美意 1B	181,805.70

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）
-	-	-	-	-

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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控；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可能出现的流动性风险。

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

截至本报告日，产品投资的债券资产总体资质较优。产品组合久期控制在合理范围内，债券资产价格波动对组合净值影响保持在可控范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

无权益类仓位。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品仓位。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000881085

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。