

# 华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 3 号

## 2024 年第 4 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 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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 3 号
理财产品代码	23112003
A 份额销售代码	23112003A
E 份额销售代码	23112003E
F 份额销售代码	23112003F
Q 份额销售代码	23112003Q
U 份额销售代码	23112003U
V 份额销售代码	23112003V
Z 份额销售代码	23112003Z
产品登记编码	Z7003923000369
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	100.47%
产品起始日期	2023-09-11
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)
2024-12-31	1.0324	1,648,749,812.30	1.0324	1,702,194,300.90

#### E 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)
2024-12-31	1.0310	141,613,547.31	1.0310	146,002,845.24

#### 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)
2024-12-31	1.0297	322,781,255.62	1.0297	332,377,463.54

#### Q 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)
2024-12-31	1.0324	162,220,062.32	1.0324	167,481,848.09

#### U 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)
2024-12-31	1.0307	248,321,524.50	1.0307	255,945,814.46

#### V 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)
2024-12-31	1.0331	481,121,213.91	1.0331	497,053,454.37

## Z 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)
2024-12-31	1.0346	2,602,619.13	1.0346	2,692,650.89

## 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09月30日-2024年12月31日	0.49%
成立以来	2023年09月20日-2024年12月31日	3.24%
2023年	2023年09月20日-2023年12月31日	0.88%

### E 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.48%
成立以来	2023年09月21日-2024年12月31日	3.10%
2023年	2023年09月21日-2023年12月31日	0.82%

### F 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.49%
成立以来	2023年10月16日-2024年12月31日	2.97%
2023年	2023年10月16日-2023年12月31日	0.63%

### Q 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.51%
成立以来	2023年09月20日-2024年12月31日	3.24%
2023年	2023年09月20日-2023年12月31日	0.86%

### U 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.46%

成立以来	2023年09月20日-2024年12月31日	3.07%
2023年	2023年09月20日-2023年12月31日	0.87%

#### V 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.52%
成立以来	2023年09月20日-2024年12月31日	3.31%
2023年	2023年09月20日-2023年12月31日	0.87%

#### Z 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.52%
成立以来	2023年09月11日-2024年12月31日	3.46%
2023年	2023年09月11日-2023年12月31日	0.98%

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	8.12%	60.44%
2	同业存单	0.00%	6.22%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	6.50%
4	债券	0.00%	15.83%
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%	11.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	91.88%	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	671,366,673.10	21.53%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	202,737,415.33	6.50%
3	建行徐州分行 20231207	现金及银行存款	161,730,118.68	5.19%
4	农行定期存款 20(20220610)	现金及银行存款	151,990,719.96	4.87%
5	工行定期存款 9.9(20220728)	现金及银行存款	149,879,670.52	4.81%
6	建行 20231130	现金及银行存款	80,862,362.80	2.59%
7	建行定期存款 20231208	现金及银行存款	80,857,971.89	2.59%
8	工商银行 9.9(20220630)	现金及银行存款	75,112,211.20	2.41%
9	工行定期存款 9.8(20220722)	现金及银行存款	74,219,420.53	2.38%
10	工行定期存款 9.7(20220722)	现金及银行存款	73,462,079.51	2.36%

### 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）
北京京投投资有限公司	263831	24 京投优	2,380,823.17

#### 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）
国信证券股份有限公司	144789	24 国电投海南绿色 ABS 优	1,383,209.41
开源证券股份有限公司	082482249	24 浙海宗正 ABN002 优 先	101,891.72
首创证券股份有限公司	144934	宝元 01 优	3,724,958.30
首创证券股份有限公司	256469	24 雨山 01	2,947,529.79
招商证券股份有限公司	263758	予鑫 5A	4,058,097.43
招商证券股份有限公司	263759	予鑫 5B	459,917.71
招商证券股份有限公司	263827	予鑫 6A	1,638,309.37
招商证券股份有限公司	264061	予鑫 8A	1,685,100.18

#### 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	YD-HLYJ	英大资产-活利壹玖 资产管理产品	买入	10,000,000.00

#### 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。

### 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

本产品持仓信用风险水平相对较低，报告期内持仓信用债无信用风险事件发生，价格波动可控。

#### 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	1025700000944365

## 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。