

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 30 天理财 产品 D 款

## 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：招商银行股份有限公司

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最短持有 30 天理财产品 D 款 |
| 理财产品代码   | 24115008                    |
| A 份额销售代码 | 24115008A                   |
| 产品登记编码   | Z7003924000233              |
| 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     | 109.33%                     |
| 产品起始日期   | 2024-04-25                  |
| 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

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)          | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)          |
|------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| 2024-12-31 | 1.0219      | 25,712,638,885.17 | 1.0219      | 26,274,815,018.61 |

### 2.2 净值增长率

|      | 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 | 0.72% |
| 成立以来 | 2024年04月25日-2024年12月31日 | 2.19% |

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  | 银行存款、债券买入返售、债券等固定收益类资产 | 13.65%    | 89.10%    |
| 2  | 非标准化债权类资产              | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 权益类投资                  | 0.00%     | 0.00%     |
| 4  | 金融衍生品                  | 0.00%     | 0.00%     |
| 5  | 代客境外理财投资 QDII          | 0.00%     | 0.00%     |
| 6  | 商品类资产                  | 0.00%     | 0.00%     |
| 7  | 另类资产                   | 0.00%     | 0.00%     |
| 8  | 公募基金                   | 0.00%     | 10.90%    |
| 9  | 私募基金                   | 0.00%     | 0.00%     |
| 10 | 资产管理产品                 | 86.35%    | 0.00%     |
| 11 | 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<br>(元)      | 占总资产<br>的比例 |
|----|---------------------|-----------------|------------------|-------------|
| 1  | 拆放同业及债券买入返售         | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 4,767,676,054.50 | 16.60%      |
| 2  | 存款及清算款等现金类资产        | 现金及银行存款         | 3,214,498,375.26 | 11.19%      |
| 3  | 中加货币 C              | 公募基金            | 308,602,059.99   | 1.07%       |
| 4  | 农业银行 202310279758   | 现金及银行存款         | 296,918,722.59   | 1.03%       |
| 5  | 中行扬州分行 20231031     | 现金及银行存款         | 291,136,396.91   | 1.01%       |
| 6  | 前海开源货币 B            | 公募基金            | 257,179,239.28   | 0.90%       |
| 7  | 易方达安和中短债债券 A        | 公募基金            | 243,338,952.12   | 0.85%       |
| 8  | 平安元丰中短债债券 A         | 公募基金            | 240,596,874.14   | 0.84%       |
| 9  | 中行苏州高新技术产业 20231026 | 现金及银行存款         | 195,788,641.67   | 0.68%       |
| 10 | 交银稳利中短债债券 A         | 公募基金            | 188,292,188.45   | 0.66%       |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(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   | 232480020 | 24 兴业银行二级资本债<br>01 | 34,161,841.93 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 112405123 | 24 建设银行 CD123      | 31,003,625.88 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 112405126 | 24 建设银行 CD126      | 68,391,278.67 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 2028033   | 20 建设银行二级          | 77,816,369.97 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 232480033 | 24 建行二级资本债 02A     | 6,738,231.87  |
| 招商银行股份有限公司   | 242480070 | 24 招行永续债 01BC      | 73,549,716.87 |

#### 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)       |
|------------|-----------|-----------------------|----------------|
| 开源证券股份有限公司 | 082482249 | 24 浙海宗正 ABN002 优<br>先 | 6,030,135.01   |
| 首创证券股份有限公司 | 144725    | 24 橙融 2A              | 541,646.23     |
| 首创证券股份有限公司 | 256469    | 24 雨山 01              | 9,768,205.32   |
| 招商证券股份有限公司 | 134092    | 24 穗开 Y6              | 118,613,921.75 |
| 招商证券股份有限公司 | 242480070 | 24 招行永续债 01BC         | 22,156,658.90  |
| 招商证券股份有限公司 | 263439    | 予鑫 3B                 | 814,250.62     |

#### 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<br>限责任公司 | ZXD32Z2024<br>01010032472 | 中诚信托-汇鑫 30 号 | 买入   | 109,350,000.00 |

|                |                           |              |    |               |
|----------------|---------------------------|--------------|----|---------------|
| 中诚信托有<br>限责任公司 | ZXD32Z2024<br>01010055251 | 中诚信托-汇鑫 32 号 | 买入 | 90,000,000.00 |
| 中诚信托有<br>限责任公司 | ZXD32Z2024<br>08010070276 | 中诚信托-汇鑫 55 号 | 买入 | 55,000,000.00 |



#### 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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类、权益类资产(优先股),通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求,组合流动性风险可控。

### 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

截至本报告日,产品投资的债券资产总体资质较优,债券价格波动对组合净值波动的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

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

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 | 110945467910006 |

## 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。