

# 华夏理财悦慧最短持有 90 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：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	华夏理财悦慧最短持有 90 天理财产品 D 款
理财产品代码	24135003
A 份额销售代码	24135003A
产品登记编码	Z7003924000184
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	107.03%
产品起始日期	2024-04-02
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 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-12-31	1.0236	1,153,398,466.06	1.0236	1,180,604,035.93

### 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	0.73%
成立以来	2024年04月02日-2024年12月31日	2.36%

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	1.18%	35.73%
2	同业存单	0.00%	0.01%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	4.95%
4	债券	0.00%	58.09%
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%	1.22%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	98.82%	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	356,794,862.45	28.24%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	62,539,616.06	4.95%
3	农业银行合肥经济技术 35 (20240628)	现金及银行存款	60,860,664.61	4.82%
4	21 泰富优	债券	17,230,618.57	1.36%
5	23 汉投 07	债券	16,570,687.81	1.31%
6	24 新疆金投 CP001	债券	15,941,509.67	1.26%
7	农行合肥 20240627	现金及银行存款	15,178,929.99	1.20%
8	24 吉利 MTN001(科创票据)	债券	12,971,182.68	1.03%
9	24 保利 02	债券	12,871,526.67	1.02%
10	22 亳州城建 PPN001	债券	12,834,694.77	1.02%

### 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)
-	-	-	-

#### 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	497,478.09
国信证券股份有限公司	256318	24 宿经 01	117,336.33
首创证券股份有限公司	144725	24 橙融 2A	917,452.46
首创证券股份有限公司	144934	宝元 01 优	224,807.91
首创证券股份有限公司	256469	24 雨山 01	153,299.65
招商证券股份有限公司	134092	24 穗开 Y6	1,379,696.88
招商证券股份有限公司	144710	荟享 18 号第 5 期优先 A 级(第 1 期次)	1,670,909.32
招商证券股份有限公司	144711	荟享 18 号第 5 期优先 B 级(第 1 期次)	115,678.34
招商证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	1,463,410.24
招商证券股份有限公司	263576	予鑫 4A	428,092.44
招商证券股份有限公司	263577	予鑫 4B	51,371.09

#### 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	ZC19KY	中诚信托-汇鑫 11 号	买入	22,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号	买入	20,000,000.00

#### 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、债券类及非标类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前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

本产品持仓债券未出现信用违约等信用风险事件,2024年四季度债券收益率以下行为主,组合整体波动率在合理区间范围内。

#### 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	10257000000970633

## 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。