

# 华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 2 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 2 号
理财产品代码	23112002
A 份额销售代码	23112002A
F 份额销售代码	23112002F
K 份额销售代码	23112002K
M 份额销售代码	23112002M
P 份额销售代码	23112002P
S 份额销售代码	23112002S
产品登记编码	Z7003923000076
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	100.03%
产品起始日期	2023-03-21
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	1.0445	1,050,268,700.80	1.0445	1,096,955,972.82

#### 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	1.0420	26,754,783.34	1.0420	27,878,904.76

#### K 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	1.0266	706,966,458.01	1.0266	725,752,825.80

#### 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)
2024-12-31	1.0281	13,070,802.46	1.0281	13,437,657.54

#### P 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	1.0291	89,599,564.31	1.0291	92,205,174.20

#### 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)
2024-12-31	1.0317	1,631,571,320.13	1.0317	1,683,216,153.08

## 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	0.52%
成立以来	2023年03月21日-2024年12月31日	4.45%
2023年	2023年03月21日-2023年12月31日	2.03%

### 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	0.47%
成立以来	2023年03月21日-2024年12月31日	4.20%
2023年	2023年03月21日-2023年12月31日	1.95%

### K 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11月16日-2024年12月31日	2.66%
2023年	2023年11月16日-2023年12月31日	0.34%

### M 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	0.53%
成立以来	2023年11月10日-2024年12月31日	2.81%
2023年	2023年11月10日-2023年12月31日	0.38%

### P 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10日-2024年12月31日	2.91%
2023年	2023年10月10日-2023年12月31日	0.60%

## S 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	0.54%
成立以来	2023 年 09 月 27 日-2024 年 12 月 31 日	3.17%
2023 年	2023 年 09 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.73%

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	3.40%	98.29%
2	同业存单	0.00%	0.61%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.10%
4	债券	0.00%	0.00%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	96.60%	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	1,881,032,335.73	51.67%
2	中行苏州高新技术产业 20231026	现金及银行存款	291,966,575.00	8.02%
3	农业银行合肥经济技术 35 (20240628)	现金及银行存款	161,674,932.45	4.44%
4	中行扬州分行 20231031	现金及银行存款	112,563,883.75	3.09%
5	农行合肥 20240627	现金及银行存款	91,059,693.32	2.50%
6	建行连云港分行 20230829-1	现金及银行存款	73,013,469.31	2.01%
7	建行连云港分行 20230829-2	现金及银行存款	73,013,469.31	2.01%
8	建行连云港分行 20230829-3	现金及银行存款	73,013,469.31	2.01%
9	建行连云港分行 20230829-4	现金及银行存款	73,013,469.31	2.01%
10	中行常熟分行 20231024	现金及银行存款	73,003,230.89	2.01%

### 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	1,580,684.35

#### 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	827,991.09
开源证券股份有限公司	082482249	24 浙海宗正 ABN002 优 先	134,136.71
首创证券股份有限公司	144934	宝元 01 优	4,132,641.18
招商证券股份有限公司	263758	予鑫 5A	1,766,216.72
招商证券股份有限公司	263759	予鑫 5B	200,171.23
招商证券股份有限公司	263827	予鑫 6A	905,366.16
招商证券股份有限公司	264061	予鑫 8A	1,869,528.15

#### 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	601082	英大资产-聚鑫 11 号 资产管理产品	买入	59,500,000.00

#### 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

流动性风险控制方面，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；二是本产品为每日开放产品，投资以存款、同业存单、流动性较好的中高等级信用债为主，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 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，产品持仓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

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	10250000003344250

## 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。