

华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 J 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 | 华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 J 款 |
| 理财产品代码 | 24115010 |
| 产品登记编码 | Z7003924000269 |
| 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 | 100.22% |
| 产品起始日期 | 2024-05-13 |
| 产品终止日期 | 无特定存续期限 |

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 | 1.01948 | 1,689,423,038.99 | 1.01948 | 1,722,340,998.07 |

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 | 0.68% |
| 成立以来 | 2024年05月13日-2024年12月31日 | 1.95% |

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 | 8.83% | 14.02% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 22.20% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 55.35% |
| 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% | 8.44% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 91.17% | 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 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券 买入返售 | 383,128,532.96 | 22.20% |
| 2 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 242,025,182.04 | 14.02% |
| 3 | 信澳慧管家 F | 公募基金 | 72,816,188.31 | 4.22% |
| 4 | 信澳慧管家 C | 公募基金 | 72,815,866.56 | 4.22% |
| 5 | 24 吴江 02 | 债券 | 51,170,243.03 | 2.96% |
| 6 | 24 江城 05 | 债券 | 43,858,185.42 | 2.54% |
| 7 | 先锋 9B01 | 债券 | 40,567,441.31 | 2.35% |
| 8 | 荟煜 033A | 债券 | 35,991,331.96 | 2.09% |
| 9 | 20 大悦 01 | 债券 | 26,701,842.88 | 1.55% |
| 10 | 风光 2A | 债券 | 26,525,660.32 | 1.54% |

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) |
|------------|-----------|---------------|---------------|
| 开源证券股份有限公司 | 072410275 | 24 开源证券 CP003 | 10,424,913.80 |

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 | 256318 | 24 宿经 01 | 1,391,800.87 |
| 首创证券股份有限公司 | 144725 | 24 橙融 2A | 1,135,306.17 |
| 首创证券股份有限公司 | 256469 | 24 雨山 01 | 1,244,584.68 |
| 招商证券股份有限公司 | 134092 | 24 穗开 Y6 | 11,201,262.15 |
| 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) | 16,018,820.11 |
| 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) | 1,108,995.24 |
| 招商证券股份有限公司 | 242480070 | 24 招行永续债 01BC | 25,044.73 |
| 招商证券股份有限公司 | 263576 | 予鑫 4A | 5,143,763.08 |
| 招商证券股份有限公司 | 263577 | 予鑫 4B | 617,251.57 |

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

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; 二是根据产品的期限, 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, 产品投资的债券资产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 | 10257000000984943 |

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。