

华夏理财固定收益纯债最短持有 14 天理财 产品 A 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 14 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115004
A 份额销售代码	22115004A
B 份额销售代码	22115004B
C 份额销售代码	22115004C
H 份额销售代码	22115004H
M 份额销售代码	22115004M
N 份额销售代码	22115004N
W 份额销售代码	22115004W
Z 份额销售代码	22115004Z
产品登记编码	Z7003922000024
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	102.61%
产品起始日期	2022-03-22
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	1.0683	206,328,654.13	1.0683	220,420,258.27

B 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	1.0557	7,036,270.76	1.0557	7,428,198.01

C 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	1.0616	256,693,432.23	1.0616	272,501,837.61

H 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	1.0632	308,721,505.27	1.0632	328,245,604.65

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	1.0580	21,919,260.59	1.0580	23,189,626.90

N 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	1.0632	1,411,580.00	1.0632	1,500,767.13

W 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	1.0170	13,019.34	1.0170	13,240.88

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	1.1264	437,917.41	1.1264	493,269.99

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	2022年03月22日-2024年12月31日	6.83%
2023年	2023年全年	3.06%
2022年	2022年03月22日-2022年12月31日	1.40%

B 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	2022年07月01日-2024年12月31日	5.57%
2023年	2023年全年	3.06%
2022年	2022年07月01日-2022年12月31日	0.21%

C 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	0.56%
成立以来	2022年06月15日-2024年12月31日	6.16%
2023年	2023年全年	3.22%
2022年	2022年06月15日-2022年12月31日	0.46%

H 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	0.57%
成立以来	2022年06月02日-2024年12月31日	6.32%
2023年	2023年全年	3.27%
2022年	2022年06月02日-2022年12月31日	0.52%

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	0.52%
成立以来	2022年05月31日-2024年12月31日	5.80%
2023年	2023年全年	3.09%
2022年	2022年05月31日-2022年12月31日	0.40%

N 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	0.57%
成立以来	2022年05月31日-2024年12月31日	6.32%
2023年	2023年全年	3.27%
2022年	2022年05月31日-2022年12月31日	0.51%

W 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	2024年02月29日-2024年12月31日	1.70%

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	0.60%
成立以来	2022年08月25日-2024年12月31日	12.64%
2023年	2023年全年	10.58%
2022年	2022年08月25日-2022年12月31日	-0.46%

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	12.43%	51.83%
2	同业存单	0.00%	2.77%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	29.93%
4	债券	0.00%	15.17%
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%	0.30%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	87.57%	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	262,156,275.02	29.93%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	220,771,013.33	25.20%
3	农业银行 202310279758	现金及银行存款	77,191,045.74	8.81%
4	农行定期存款	现金及银行存款	9,804,894.80	1.12%
5	工行定期存款 3	现金及银行存款	9,768,899.65	1.12%
6	农行西宁分行 1	现金及银行存款	9,320,800.00	1.06%
7	农行西宁分行 2	现金及银行存款	9,320,800.00	1.06%
8	中行扬州分行 20231031	现金及银行存款	8,683,989.93	0.99%
9	福州南门支行 1	现金及银行存款	7,863,866.85	0.90%
10	福州南门支行 3	现金及银行存款	7,863,866.85	0.90%

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）
-	-	-	-

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

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	10257000000881052

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。