

华夏理财固定收益纯债最短持有 60 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 60 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115006
A 份额销售代码	22115006A
B 份额销售代码	22115006B
C 份额销售代码	22115006C
E 份额销售代码	22115006E
M 份额销售代码	22115006M
N 份额销售代码	22115006N
Z 份额销售代码	22115006Z
产品登记编码	Z7003922000026
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	100.03%
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	1.0728	623,596,177.99	1.0728	668,967,917.63

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	1.0594	11,632,981.63	1.0594	12,324,281.79

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	1.0649	689,613,091.58	1.0649	734,368,455.89

E 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	1.0769	28,734,400.43	1.0769	30,944,260.17

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	1.0605	109,864,846.04	1.0605	116,509,280.73

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	1.0660	6,189,805.12	1.0660	6,598,354.61

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	1.0183	795,861,740.38	1.0183	810,423,918.47

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	0.47%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2024 年 12 月 31 日	7.28%
2023 年	2023 年全年	3.74%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	1.18%

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	0.46%
成立以来	2022 年 07 月 01 日-2024 年 12 月 31 日	5.94%
2023 年	2023 年全年	3.73%
2022 年	2022 年 07 月 01 日-2022 年 12 月 31 日	-0.08%

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	0.51%
成立以来	2022 年 06 月 15 日-2024 年 12 月 31 日	6.49%
2023 年	2023 年全年	3.89%
2022 年	2022 年 06 月 15 日-2022 年 12 月 31 日	0.13%

E 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	2022 年 09 月 09 日-2024 年 12 月 31 日	5.44%
2023 年	2023 年全年	3.95%
2022 年	2022 年 09 月 09 日-2022 年 12 月 31 日	-0.87%

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	0.47%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2024 年 12 月 31 日	6.05%
2023 年	2023 年全年	3.74%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.02%

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	0.52%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2024 年 12 月 31 日	6.60%
2023 年	2023 年全年	3.94%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.13%

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	0.54%
成立以来	2024 年 03 月 29 日-2024 年 12 月 31 日	1.83%

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	54.71%	100.00%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
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	45.29%	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	1,540,159,331.91	64.69%
2	中行定期存款 20240208	现金及银行存款	207,928,255.11	8.73%
3	建行徐州分行 20231207	现金及银行存款	74,659,606.43	3.14%
4	农行清远 2023072702	现金及银行存款	49,282,534.07	2.07%
5	建行 20231130	现金及银行存款	37,328,558.41	1.57%
6	建行定期存款 20231208	现金及银行存款	37,326,531.43	1.57%
7	建设银行 202409125324	现金及银行存款	36,164,953.83	1.52%
8	建设银行 202409125325	现金及银行存款	36,155,369.53	1.52%
9	农行清远 2023072701	现金及银行存款	35,201,810.12	1.48%
10	农行铜陵分行 20230815	现金及银行存款	28,096,718.28	1.18%

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	3,344,996.93

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）
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2023 11010022374	中诚信托-汇鑫 22 号	买入	260,000,000.00

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

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	10257000000881074

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。