

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 90 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 90 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115001
A 份额销售代码	22115001A
B 份额销售代码	22115001B
C 份额销售代码	22115001C
M 份额销售代码	22115001M
N 份额销售代码	22115001N
S 份额销售代码	22115001S
产品登记编码	Z7003922000010
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	102.35%
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	1.0813	1,028,889,935.88	1.0813	1,112,532,081.34

#### 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	1.0754	37,986,330.42	1.0754	40,850,772.37

#### 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	1.0734	101,477,747.51	1.0734	108,924,443.66

#### 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	1.0689	138,132,461.27	1.0689	147,653,987.23

#### 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	1.0198	5,957,504.74	1.0198	6,075,615.32

#### 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	1.0349	212,817,182.34	1.0349	220,248,098.37

## 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	0.60%
成立以来	2022年03月22日-2024年12月31日	8.13%
2023年	2023年全年	3.64%
2022年	2022年03月22日-2022年12月31日	1.81%

### 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	0.60%
成立以来	2022年04月26日-2024年12月31日	7.54%
2023年	2023年全年	3.65%
2022年	2022年04月26日-2022年12月31日	1.25%

### 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	0.64%
成立以来	2022年06月15日-2024年12月31日	7.34%
2023年	2023年全年	3.80%
2022年	2022年06月15日-2022年12月31日	0.76%

### 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	0.59%
成立以来	2022年05月31日-2024年12月31日	6.89%
2023年	2023年全年	3.65%
2022年	2022年05月31日-2022年12月31日	0.65%

### 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	0.64%

成立以来	2022年05月31日-2024年12月31日	1.98%
------	-------------------------	-------

**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	0.63%
成立以来	2023年09月27日-2024年12月31日	3.49%
<b>2023年</b>	2023年09月27日-2023年12月31日	0.84%

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	1.21%	80.00%
2	同业存单	0.00%	0.87%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.19%
4	债券	0.00%	16.30%
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%	1.64%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	98.79%	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	514,965,566.99	30.75%
2	中行定期存款 20240208	现金及银行存款	168,597,957.82	10.07%
3	农业银行合肥经济技术 35 (20240628)	现金及银行存款	71,121,893.71	4.25%
4	建设银行 202409125324	现金及银行存款	67,811,772.61	4.05%
5	建设银行 202409125325	现金及银行存款	67,793,801.39	4.05%
6	农行合肥 20240627	现金及银行存款	60,688,265.42	3.62%
7	农行清远 2023072702	现金及银行存款	39,960,584.46	2.39%
8	农行清远 2023072701	现金及银行存款	28,543,274.67	1.70%
9	农业银行 202403194043	现金及银行存款	27,888,565.62	1.67%
10	农业银行 202403197715	现金及银行存款	27,888,565.62	1.67%

### 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；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可能出现的流动性风险。

### 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总体资质较优。产品组合久期控制在合理范围内，债券资产价格波动对组合净值影响保持在可控范围内。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

无权益类仓位。

#### 5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品仓位。

## 第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000881085

## 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。