

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 90 天理财 产品 B 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：招商银行股份有限公司

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 B 款
理财产品代码	22115009
A 份额销售代码	22115009A
F 份额销售代码	22115009F
S 份额销售代码	22115009S
产品登记编码	Z7003922000074
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	101.19%
产品起始日期	2022-07-07
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	1.0705	5,901,624.53	1.0705	6,317,921.55

#### 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	1.0217	294,558,100.01	1.0217	300,958,616.23

#### 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	1.0731	3,128,007,373.22	1.0731	3,356,751,860.37

### 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	0.78%
成立以来	2022年07月07日-2024年12月31日	7.05%
2023年	2023年全年	2.88%
2022年	2022年07月07日-2022年12月31日	0.91%

#### 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	0.77%
成立以来	2024年03月07日-2024年12月31日	2.17%

#### 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	0.80%
成立以来	2022年07月07日-2024年12月31日	7.31%
2023年	2023年全年	2.95%
2022年	2022年07月07日-2022年12月31日	1.38%

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	0.03%	74.75%
2	同业存单	0.00%	10.67%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	14.59%
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	99.97%	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	707,868,784.03	19.09%
2	中行定期存款 20240208	现金及银行存款	168,678,076.64	4.55%
3	中行苏州高新技术产业 20231026	现金及银行存款	166,856,496.56	4.50%
4	农业银行 202310279758	现金及银行存款	141,531,879.89	3.82%
5	农行天津滨海分行 20230906	现金及银行存款	122,522,311.02	3.30%
6	24 交通银行 CD351	同业存单	98,530,640.50	2.66%
7	24 农业银行 CD267	同业存单	98,446,344.66	2.66%
8	22 国开 03	债券	94,310,507.30	2.54%
9	农行合肥 20240627	现金及银行存款	93,730,211.26	2.53%
10	农业银行清远分行 202307207337	现金及银行存款	92,323,658.86	2.49%

### 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）
兴业银行股份有限公司	112410135	24 兴业银行 CD135	19,830,261.70
中国建设银行股份有限 公司	112405154	24 建设银行 CD154	19,819,731.56

#### 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	110945467910303

## 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。