

# 华夏理财现金管理类理财产品 5 号

## 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	华夏理财现金管理类理财产品 5 号
理财产品代码	211998700105
A 份额销售代码	211998700105
D 份额销售代码	211998705D
F 份额销售代码	211998705F
J 份额销售代码	211998705J
M 份额销售代码	211998705M
N 份额销售代码	211998705N
P 份额销售代码	211998705P
R 份额销售代码	211998705R
W 份额销售代码	211998705W
X 份额销售代码	211998705X
Z 份额销售代码	211998705Z
产品登记编码	Z7003921000237
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	102.39%
产品起始日期	2021-05-25
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	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.4070	4,123,454,942.46	1.6178%	4,123,454,942.46

#### D 份额:

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.4211	143,583,700.72	1.6693%	143,583,700.72

#### F 份额:

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.4072	89,623,855.62	1.6183%	89,623,855.62

#### J 份额:

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.3961	28,076,969.06	1.5656%	28,076,969.06

#### M 份额:

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.3995	70,474,764.56	1.5882%	70,474,764.56

**N 份额:**

**P 份额:**

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.4348	79,883,064.70	1.7198%	79,883,064.70

**R 份额:**

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.3795	2,179,235,660.29	1.5161%	2,179,235,660.29

**W 份额:**

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.3645	79,748,387.47	1.4660%	79,748,387.47

**X 份额:**

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.4208	277,943,234.77	1.6689%	277,943,234.77

**Z 份额:**

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.4189	382,973,009.96	1.6672%	382,973,009.96

**K 份额:**

估值日期	每万份收益 (元)	份额总数 (份)	7 日年化收 益率	资产净值 (元)
2024-12-31	0.4214	333,912.98	1.6693%	333,912.98

**A 份额:**

**D 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.41%
成立以来	2021年05月25日-2024年12月31日	4.61%
2023年	2023年全年	2.02%
2022年	2022年全年	0.23%
2021年	2021年05月25日-2021年12月31日	0.25%

**F 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.42%
成立以来	2023年07月07日-2024年12月31日	3.37%
2023年	2023年07月07日-2023年12月31日	1.25%

**J 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.41%
成立以来	2023年09月14日-2024年12月31日	2.87%
2023年	2023年09月14日-2023年12月31日	0.78%

**M 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.39%
成立以来	2024年03月11日-2024年12月31日	1.49%

**N 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.40%
成立以来	2023年09月28日-2024年12月31日	2.70%
2023年	2023年09月28日-2023年12月31日	0.66%

**P 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.43%
成立以来	2023年08月22日-2024年12月31日	3.11%
2023年	2023年08月22日-2023年12月31日	0.94%

**R 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.38%
成立以来	2023年08月02日-2024年12月31日	3.03%
2023年	2023年08月02日-2023年12月31日	1.03%

**W 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.37%
成立以来	2023年07月04日-2024年12月31日	3.10%
2023年	2023年07月04日-2023年12月31日	1.19%

**X 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.42%
成立以来	2023年09月27日-2024年12月31日	2.81%
2023年	2023年09月27日-2023年12月31日	0.70%

**Z 份额:**

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.42%
成立以来	2023年10月13日-2024年12月31日	2.67%
2023年	2023年10月13日-2023年12月31日	0.56%

## K 份额:

	起始和截止时间	净值收益率
报告期间	2024 年 09 月 30 日-2024 年 12 月 31 日	0.42%
成立以来	2024 年 04 月 10 日-2024 年 12 月 31 日	1.37%

注：净值收益率= $\left\{ \left[ \prod_{i=1}^n (1 + R_i / 10000) \right] - 1 \right\} \times 100\%$ ，其中  $R_i$  为每万份收益；因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为 0，该情形下净值收益率的所属区间不连续；年末份额为 0 时，该年度净值收益率为空；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	6.78%	33.45%
2	同业存单	0.00%	29.18%
3	拆放同业及债券买入返售	9.18%	13.83%
4	债券	18.37%	23.54%
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	65.68%	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	1,466,072,259.98	19.21%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	1,055,598,340.10	13.83%
3	农业银行存款	现金及银行存款	636,774,332.18	8.34%
4	农业银行存款	现金及银行存款	343,547,596.47	4.50%
5	24 广发 10	债券	300,716,054.79	3.94%
6	24 安租 09	债券	140,680,861.15	1.84%
7	22 中原 01	债券	123,482,844.36	1.62%
8	24 宁证 05	债券	120,476,483.17	1.58%
9	22 东兴 G1	债券	102,386,987.77	1.34%
10	21 安租 05	债券	72,393,453.98	0.95%

### 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）
红塔证券股份有限公司	072410187	24 红塔证券 CP006	35,167,222.94
开源证券股份有限公司	185784	22 开源 01	10,222,612.33
中国建设银行股份有限 公司	112405154	24 建设银行 CD154	380,920.01

#### 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	Zcxtjx13	中诚信托-嘉信 13 号	买入	536,000,000.00

#### 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

本产品为现金管理类理财产品，在保证安全性、流动性的前提下，力争产品收益的稳定增长。

当前外部环境变化带来不利影响加深，通胀压力有所缓解，但世界经济增长动能不强，货币政策进入降息周期。我国经济运行总体平稳、稳中有进，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、风险隐患仍较多等困难与挑战。今年以来宏观调控力度加大，稳健货币政策灵活适度、精准有效，坚定支持性立场，强化逆周期调节，优化完善货币政策框架，为经济回升向好创造适宜货币金融环境。

4季度以来，稳健货币政策保驾护航，银行间流动性合理充裕，在市场预期货币政策加码、非银同业存款自律机制调整进一步提升债券吸引力、配置型机构抢跑等因素叠加，债市延续向好态势，债券类资产收益率呈现持续下行格局。

在产品日常管理中，一方面，持有较为充裕的现金、活期存款等可变现资产，另一方面，产品资产端配置的债券以银行存单、中高等级信用债为主，具有较好的可质押性、流动性特征，可通过杠杆融资等方式来满足产品赎回资金的需要。此外，在月末、季末等关键时点，产品将提前预留出一定的杠杆空间以确保产品无流动性风险。

### 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

本产品所持有的债券以中高等级为主，持仓债券总体资质较优。在债券配置过程中，严格按照监管相关要求及我司内部集中度与限额管理相关要求，控制单只债券的占比情况，以起到风险分散作用。

本产品为现金管理类理财产品，采用的是“摊余成本法”估值方式，相较于“市价法”估值的产品而言，每日净值增长不受债券价格波动的直接影响。

#### 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	10257000000865369

## 第七章 产品份额持有人信息

### 7.1 报告期内单一投资者持有产品份额达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有产品份额变化情况					报告期末持有份额情况	
	序号	持有份额比例达到或超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	期末份额	份额占比
-	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
不涉及							



## 第八章 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。