

华夏理财现金管理类理财产品 91 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：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 | 华夏理财现金管理类理财产品 91 号 |
| 理财产品代码 | 24012091 |
| A 份额销售代码 | 24012091A |
| 产品登记编码 | Z7003924000134 |
| 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 | 101.23% |
| 产品起始日期 | 2024-03-19 |
| 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

| 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 | 0.3964 | 1,680,679,431.09 | 1.4444% | 1,680,679,431.09 |

2.2 净值收益率

| | 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 | 2024 年 03 月 19 日-2024 年 12 月 31 日 | 1.51% |

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 | 5.69% | 42.47% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 34.68% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 8.66% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 0.82% |
| 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% | 13.37% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 94.31% | 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 | 413,048,708.25 | 24.28% |
| 2 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券 买入返售 | 147,330,618.83 | 8.66% |
| 3 | 农业银行存款 | 现金及银行存款 | 142,273,064.44 | 8.36% |
| 4 | 中国银行存款 | 现金及银行存款 | 77,179,616.22 | 4.54% |
| 5 | 中国银行存款 | 现金及银行存款 | 77,179,616.22 | 4.54% |
| 6 | 24 厦门国际银行 CD120 | 同业存单 | 62,712,735.00 | 3.69% |
| 7 | 24 西安银行 CD043 | 同业存单 | 62,654,336.34 | 3.68% |
| 8 | 24 浦发银行 CD299 | 同业存单 | 46,223,817.06 | 2.72% |
| 9 | 鹏扬 1 | 公募基金 | 43,220,024.55 | 2.54% |
| 10 | 信澳 1 | 公募基金 | 43,214,174.73 | 2.54% |

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 | 1,376,075.58 |

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 | 219,000,000.00 |

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 | 110945467910002 |

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。