

华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 12 号

2024 年第 3 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 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 12 号
理财产品代码	22113012
A 份额销售代码	22113012A
B 份额销售代码	22113012B
E 份额销售代码	22113012E
产品登记编码	Z7003922000119
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	125.69%
产品起始日期	2022-10-25
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	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.0529	3,352,989.37	1.0648	3,530,519.89

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)
2024-09-30	1.0550	23,663,882.20	1.0669	24,964,367.38

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)
2024-09-30	1.0559	4,786,491.00	1.0678	5,054,020.61

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6月30日-2024年9月30日	0.47%
成立以来	2022年10月25日-2024年9月30日	6.48%
2023年	2023年全年	6.06%
2022年	2022年10月25日-2022年12月31日	-2.06%

B 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.50%
成立以来	2022年10月25日-2024年9月30日	6.69%
2023年	2023年全年	6.17%
2022年	2022年10月25日-2022年12月31日	-2.04%

E 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.46%
成立以来	2022年10月25日-2024年9月30日	6.78%
2023年	2023年全年	6.26%
2022年	2022年10月25日-2022年12月31日	-2.02%

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	1.82%	1.62%
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%	98.38%
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	98.18%	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	21 晋煤 Y1	债券	2,996,529.81	7.11%
2	22 飞驰财信 ABN002 优先	债券	2,591,970.16	6.15%
3	22 中交房产 MTN001	债券	2,311,032.32	5.48%
4	23 晋能煤业 MTN005	债券	2,286,235.20	5.42%
5	21 十堰国投 PPN001	债券	1,988,966.64	4.72%
6	14 南粤银行二级	债券	1,488,441.13	3.53%
7	22 龙腾水利 MTN001	债券	1,440,671.13	3.42%
8	22 凤城河 PPN002	债券	1,431,767.61	3.40%
9	22 首开 PPN002	债券	1,429,585.87	3.39%
10	23 华侨城 MTN005	债券	1,418,868.02	3.36%

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

本产品在各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前组合流动性风险可控。

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

本产品持仓债券未出现信用违约等信用风险事件,整体风险可控。

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	10250000003315648

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。