

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 360 天理财 产品 A 款

## 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最短持有 360 天理财产品 A 款 |
| 理财产品代码   | 22115007                     |
| A 份额销售代码 | 22115007A                    |
| B 份额销售代码 | 22115007B                    |
| S 份额销售代码 | 22115007S                    |
| 产品登记编码   | Z7003922000027               |
| 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     | 115.74%                      |
| 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<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.0841      | 461,410,835.46 | 1.0841      | 500,199,445.85 |

#### B 份额:

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.0789      | 119,797,706.48 | 1.0789      | 129,244,753.10 |

#### S 份额:

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.0650      | 105,133,720.71 | 1.0650      | 111,965,894.52 |

### 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  | 0.08% |
| 成立以来  | 2022年3月22日-2024年9月30日  | 8.41% |
| 2023年 | 2023年全年                | 5.80% |
| 2022年 | 2022年3月22日-2022年12月31日 | 0.49% |

#### 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  | 0.08% |
| 成立以来  | 2022年4月26日-2024年9月30日  | 7.89% |
| 2023年 | 2023年全年                | 5.80% |
| 2022年 | 2022年4月26日-2022年12月31日 | 0.01% |

## S 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 | 0.11%  |
| 成立以来   | 2022 年 9 月 1 日-2024 年 9 月 30 日  | 6.50%  |
| 2023 年 | 2023 年全年                        | 5.96%  |
| 2022 年 | 2022 年 9 月 1 日-2022 年 12 月 31 日 | -1.54% |

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       | 1.31%     | 16.08%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 2.09%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 77.71%    |
| 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%     | 4.12%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 98.69%    | 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<br>(元)   | 占总资产<br>的比例 |
|----|------------------------|-----------------|---------------|-------------|
| 1  | 存款及清算款等现金类资产           | 现金及银行存款         | 95,449,721.07 | 11.12%      |
| 2  | 24 鲁能源 MTN004          | 债券              | 24,999,886.87 | 2.91%       |
| 3  | 24 吉利汽车 MTN001         | 债券              | 24,851,805.88 | 2.90%       |
| 4  | 24 韵达股份 MTN003         | 债券              | 21,360,321.42 | 2.49%       |
| 5  | 24 三明城投 MTN001         | 债券              | 20,377,961.26 | 2.37%       |
| 6  | 债券买入返售                 | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 17,911,725.48 | 2.09%       |
| 7  | 24 中国人寿资本补充债 01BC      | 债券              | 17,556,276.06 | 2.05%       |
| 8  | 建设银行开发区支行 202409125324 | 现金及银行存款         | 16,801,150.07 | 1.96%       |
| 9  | 建设银行开发区支行 202409125325 | 现金及银行存款         | 16,800,384.84 | 1.96%       |
| 10 | 22 河北银行永续债             | 债券              | 15,272,305.41 | 1.78%       |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(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）   |
|----------------|-----------|----------------|-----------|
| 北京农村商业银行股份有限公司 | 242400018 | 24 北京农商行永续债 01 | 25,994.52 |
| 首钢集团有限公司       | 102380491 | 23 首钢 MTN002   | 25,395.46 |

#### 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 | ZC19HA | 中诚信托-嘉信 11 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 55,000,000.00  |
| 中诚信托有限责任公司 | ZC1A2W | 中诚信托-汇鑫 14 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 100,000,000.00 |



#### 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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；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流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 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价格波动处于市场合理区间范围内。

#### 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 | 10257000000881223 |

## 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。