

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 251 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 | 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 251 号 |
| 理财产品代码 | 24121251 |
| A 份额销售代码 | 24121251A |
| Z 份额销售代码 | 24121251Z |
| 产品登记编码 | Z7003924000005 |
| 产品募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 封闭式 |
| 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 | 101.01% |
| 产品起始日期 | 2024-03-01 |
| 产品终止日期 | 2025-04-07 |

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 | 1.0195 | 649,351,835.00 | 1.0195 | 662,015,186.63 |

Z 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 | 1.0192 | 123,503,083.00 | 1.0192 | 125,874,951.75 |

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 | 0.64% |
| 成立以来 | 2024年3月1日-2024年9月30日 | 1.95% |

Z 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 | 0.63% |
| 成立以来 | 2024年3月1日-2024年9月30日 | 1.92% |

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 | 0.28% | 0.66% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 7.32% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.37% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 43.16% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 43.15% | 42.76% |
| 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% | 5.74% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 56.57% | 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 | 中信信托.连云港市城建控股集团有限公司.华信 50 号.债权封闭 251 号.增强精选 55 号 | 非标准化债权类 资产 | 190,150,821.18 | 23.89% |
| 2 | 光大兴陇信托.阜阳市顺昌实业发展投资有限公司.债权封闭 251 号.精选封闭 55 号 | 非标准化债权类 资产 | 150,125,802.69 | 18.86% |
| 3 | 22 陕投集团 MTN004 | 债券 | 8,238,170.38 | 1.04% |
| 4 | 23 上海宝冶 MTN001 | 债券 | 7,261,779.39 | 0.91% |
| 5 | 汇添富长添利定期开放债券 A | 公募基金 | 7,231,267.01 | 0.91% |
| 6 | 24 平安银行 CD072 | 同业存单 | 7,035,313.56 | 0.88% |
| 7 | 24 中信银行 CD191 | 同业存单 | 6,472,888.98 | 0.81% |
| 8 | 华夏中短债债券 A | 公募基金 | 6,223,319.90 | 0.78% |
| 9 | 嘉实汇鑫中短债债券 A | 公募基金 | 5,965,089.44 | 0.75% |
| 10 | 国泰丰鑫纯债债券 A | 公募基金 | 5,962,312.46 | 0.75% |

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 |
|----|-----------------|--------------------------------------------------|------|---------|----------|------|
| 1 | 连云港市城建控股集团有限公司 | 中信信托.连云港市城建控股集团有限公司.华信 50 号.债权封闭 251 号.增强精选 55 号 | 信托贷款 | 4.6200 | 185 | 正常 |
| 2 | 阜阳市顺昌实业发展投资有限公司 | 光大兴陇信托.阜阳市顺昌实业发展投资有限公司.债权封闭 251 号.精选封闭 55 号 | 信托贷款 | 4.7670 | 185 | 正常 |

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 | 427,502.14 |
| 兴业银行股份有限公司 | 112410242 | 24 兴业银行 CD242 | 1,236,729.47 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 112405311 | 24 建设银行 CD311 | 2,473,057.00 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 232480033 | 24 建行二级资本债 02A | 1,148,160.83 |

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

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向非标资产及资产管理计划。穿透资管计划，本产品投资的资产管理计划底层债券资产，AA+以上评级债券占比较高，债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系封闭式产品，将根据产品到期时间，做好流动性管理。

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

截止本报告日，本产品投资的债券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

截至本报告日，本产品无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号 |
|----|------|-------------------|
| 1 | 托管账户 | 10257000000966741 |

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。