

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 92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	华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 92 号
理财产品代码	23121092
A 份额销售代码	23121092A
B 份额销售代码	23121092B
产品登记编码	Z7003923000110
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	100.38%
产品起始日期	2023-07-14
产品终止日期	2025-08-05

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)
2024-12-31	1.0595	174,667,626.00	1.0595	185,053,079.38

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)
2024-12-31	1.0572	90,000.00	1.0572	95,145.55

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09月30日-2024年12月31日	1.02%
成立以来	2023年07月14日-2024年12月31日	5.95%
2023年	2023年07月14日-2023年12月31日	1.63%

B 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年09月30日-2024年12月31日	0.98%
成立以来	2023年07月14日-2024年12月31日	5.72%
2023年	2023年07月14日-2023年12月31日	1.56%

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	0.07%	6.46%
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%	52.08%
5	非标准化债权类资产	41.47%	41.46%
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	58.46%	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	华鑫信托.绍兴滨海新区发展集团有限公司.鑫苏 835 号.债权封闭 92 号.145 号	非标准化债权类资产	77,060,170.31	41.46%
2	23 鹤壁投资 MTN001	债券	16,018,636.69	8.62%
3	23 信国 03	债券	16,014,256.88	8.62%
4	23 科投 K2	债券	15,999,869.72	8.61%
5	23 安资 K1	债券	15,540,333.92	8.36%
6	22 随州城建 PPN001	债券	12,942,528.74	6.96%
7	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	12,006,109.22	6.46%
8	23 淮新 05	债券	8,631,089.16	4.64%
9	23 洛阳城乡 PPN006	债券	7,336,663.80	3.95%
10	23 株城 05	债券	4,308,242.64	2.32%

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	绍兴滨海新区发展集团有限公司	华鑫信托.绍兴滨海新区发展集团有限公司.鑫苏 835 号.债权封闭 92 号.145 号	信托贷款	4.9206	216	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）
-	-	-	-

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

本产品为摊余成本法计价的封闭式理财产品，流动性风险控制方面，本产品在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，并根据产品的期限，合理安排各类资产久期，预防流动性风险。

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

截至本报告日，产品持仓债券整体波动率表现符合摊余成本法资产计价特征。

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	10250000003375765

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。