

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 196 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 196 号
理财产品代码	23121196
A 份额销售代码	23121196A
Z 份额销售代码	23121196Z
产品登记编码	Z7003923000386
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	103.33%
产品起始日期	2024-01-04
产品终止日期	2025-02-05

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	1.0399	993,769,054.00	1.0399	1,033,410,528.60

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)
2024-12-31	1.0389	120,441,550.00	1.0389	125,122,166.82

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	1.19%
成立以来	2024 年 01 月 04 日-2024 年 12 月 31 日	3.99%

Z 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	1.17%
成立以来	2024 年 01 月 04 日-2024 年 12 月 31 日	3.89%

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	0.06%	9.14%
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%	29.07%
5	非标准化债权类资产	43.16%	41.83%
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	18.97%	19.96%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	37.80%	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.济南城市投资集团有限公司.华信 46 号.债权封闭 196 号	非标准化债权类 资产	430,619,656.18	35.97%
2	财通安瑞短债债券 A	公募基金	80,032,252.55	6.69%
3	财通多利债券 C	公募基金	80,028,891.29	6.69%
4	中信信托.同安控股有限责任公司.华信 13 号.债权封闭 196 号	非标准化债权类 资产	70,099,760.35	5.86%
5	财通资管鸿福短债债券 A	公募基金	60,019,400.88	5.01%
6	建设银行 202409125324	现金及银行存款	50,173,816.81	4.19%
7	建设银行 202409125325	现金及银行存款	50,160,519.93	4.19%
8	24 吉利 MTN002(科创票据)	债券	18,190,420.01	1.52%
9	24 奇瑞徽银绿色债 01	债券	11,476,408.99	0.96%
10	19 冶 23B	债券	9,295,151.97	0.78%

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(%)	剩余期限(天)	风险状况
1	济南城市投资集团有限公司	中信信托.济南城市投资集团有限公司.华信46号.债权封闭196号	信托贷款	4.5335	36	正常
2	同安控股有限责任公司	中信信托.同安控股有限责任公司.华信13号.债权封闭196号	信托贷款	4.6360	36	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）
招商证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	846,237.26

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

本产品在对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,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

截至本报告日,产品投资的债券资产总体资质较优,整体波动率在合理区间范围内。

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	10257000000960727

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。