

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 227 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：中国民生银行股份有限公司

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 227 号 |
| 理财产品代码 | 23121227 |
| 产品登记编码 | Z7003923000480 |
| 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 | 101.99% |
| 产品起始日期 | 2024-01-17 |
| 产品终止日期 | 2025-03-12 |

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 净值和存续规模

| 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 | 1.0325 | 606,396,690.00 | 1.0325 | 626,087,997.60 |

2.2 净值增长率

| | 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 | 1.12% |
| 成立以来 | 2024年01月17日-2024年12月31日 | 3.25% |

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 | 0.96% | 2.15% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.16% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 69.41% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 23.99% | 23.55% |
| 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% | 4.73% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 75.06% | 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.乐山国有资产投资运营(集团)有限公司.华信 42 号.增强精选 52 号.债权封闭 227 号 | 非标准化债权类资产 | 100,137,345.71 | 15.68% |
| 2 | 中诚信托.消费授信付款资产(蚂蚁“花呗”)承接池信托计划理财投资项目(第 19 期) | 非标准化债权类资产 | 50,256,944.01 | 7.87% |
| 3 | 24 溧阳城建 MTN002 | 债券 | 22,937,797.31 | 3.59% |
| 4 | 23 光大环境 MTN003 | 债券 | 21,393,849.01 | 3.35% |
| 5 | 创金合信恒兴中短债债券 E | 公募基金 | 18,094,407.91 | 2.83% |
| 6 | 24 渤海银行二级资本债 01 | 债券 | 17,547,392.56 | 2.75% |
| 7 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 13,747,761.80 | 2.15% |
| 8 | 24 吉利汽车 MTN001 | 债券 | 13,362,089.83 | 2.09% |
| 9 | 24 杭商贸 SCP005 | 债券 | 13,343,413.50 | 2.09% |
| 10 | 24 华电云南 CP001 | 债券 | 12,401,101.81 | 1.94% |

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 | 乐山国有资产投资运营(集团)有限公司 | 中信信托.乐山国有资产投资运营(集团)有限公司.华信 42 号.增强精选 52 号.债权封闭 227 号 | 信托贷款 | 4.8235 | 70 | 正常 |
| 2 | 非特定消费信贷客户 | 中诚信托.消费授信付款资产(蚂蚁“花呗”)承接池信托计划理财投资项目(第 19 期) | 信托贷款 | 3.0000 | 20 | 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） |
|----------------|-------------|------------------------------|------|---------------|
| 中诚信托有 限责任公司 | fb20241030A | 中诚信托-永成 601 号集合资金信托计 划 | 买入 | 50,000,000.00 |

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

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。本产品主要投向资产管理计划，根据市场情况和资产管理计划表现，动态调整相关资产比例，平衡产品收益和流动性。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，根据到期日市场情况及产品申赎特点，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，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 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品无权益类资产持仓。

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 | 644167390 |

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。