

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 245 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：兴业银行股份有限公司

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 245 号
理财产品代码	24121245
A 份额销售代码	24121245A
B 份额销售代码	24121245B
Z 份额销售代码	24121245Z
产品登记编码	Z7003923000534
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	103.69%
产品起始日期	2024-07-25
产品终止日期	2025-08-20

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	1.0101	165,724,070.00	1.0101	167,413,615.91

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	1.0099	473,803,325.00	1.0099	478,529,775.10

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	1.0097	83,287,461.00	1.0097	84,100,031.03

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	1.26%
成立以来	2024年07月25日-2024年12月31日	1.01%

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	1.25%
成立以来	2024年07月25日-2024年12月31日	0.99%

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	1.24%
成立以来	2024年07月25日-2024年12月31日	0.97%

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	0.21%	1.11%
2	同业存单	0.00%	0.19%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	49.74%
5	非标准化债权类资产	41.10%	39.65%
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%	9.31%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	58.70%	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	北方信托.湖北省联合发展投资集团有限公司.华悦5号.债权294.299.245号	非标准化债权类资产	143,049,296.48	18.90%
2	光大信托.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.鸿华66号.债权245.298.323号.G款89.G款90号	非标准化债权类资产	39,991,662.94	5.28%
3	建元信托.金华市多湖中央商务区建设投资有限公司理财融资项目(第二期).启航鼎52号.债权封闭298号.245号	非标准化债权类资产	30,027,252.67	3.97%
4	光大兴陇信托.绍兴市镜湖开发集团有限公司.鸿华43号.债权245号.增强臻享116号.债权臻享62号.ESG固收G5.固收G款89	非标准化债权类资产	30,020,365.04	3.97%
5	光大兴陇信托.绍兴市上虞杭州湾经济开发区控股集团.鸿华50号.一年001.G款15.债权245.增强107	非标准化债权类资产	30,018,549.57	3.97%
6	北京信托.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目.润昇财富571号.债权封闭245号	非标准化债权类资产	27,017,421.67	3.57%
7	华商可转债债券A	公募基金	15,813,042.47	2.09%
8	20眉控01	债券	14,513,585.17	1.92%
9	22宣城经开PPN001	债券	14,277,397.53	1.89%
10	21武汉旅游MTN002	债券	13,902,758.70	1.84%

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	湖北省联合发展投资集团有限公司	北方信托.湖北省联合发展投资集团有限公司.华悦 5 号.债权 294.299.245 号	信托贷款	3.9500	216	正常
2	浏阳市城乡发展集团有限责任公司	光大信托.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.鸿华 66 号.债权 245.298.323 号.G 款 89.G 款 90 号	信托贷款	3.8590	223	正常
3	金华市多湖中央商务区建设投资有限公司	建元信托.金华市多湖中央商务区建设投资有限公司理财融资项目 (第二期) .启航鼎 52 号.债权封闭 298 号.245 号	信托贷款	4.0200	220	正常
4	绍兴市镜湖开发集团有限公司	光大兴陇信托.绍兴市镜湖开发集团有限公司.鸿华 43 号.债权 245 号.增强臻享 116 号.债权臻享 62 号.ESG 固收 G5.固收 G 款 89	信托贷款	3.3700	227	正常

5	绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团有限公司	光大兴陇信托.绍兴市上虞杭州湾经开区控股集团.鸿华 50号.一年 001.G 款 15.债权 245.增强 107	信托贷款	4.0900	223	正常
6	岳阳市城市建设投资集团有限公司	北京信托.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目.润昇财富 571号.债权封闭 245号	信托贷款	4.2430	230	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)
开源证券股份有限公司	072410275	24 开源证券 CP003	749,630.33

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	5,956,012.46

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	ZC19KY	中诚信托-汇鑫 11 号	买入	38,000,000.00

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置现金类、债券类资产,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,债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,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

截至本报告日,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	321010100100848019

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。