

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 305 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：杭州银行股份有限公司

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 305 号
理财产品代码	24121305
B 份额销售代码	24121305B
H 份额销售代码	24121305H
产品登记编码	Z7003924000319
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	100.16%
产品起始日期	2024-06-12
产品终止日期	2025-07-08

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

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	1.0166	44,100,867.00	1.0166	44,836,670.50

H 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	1.0169	172,291,187.00	1.0169	175,214,116.41

2.2 净值增长率

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	0.58%
成立以来	2024 年 06 月 12 日-2024 年 12 月 31 日	1.66%

H 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	0.59%
成立以来	2024 年 06 月 12 日-2024 年 12 月 31 日	1.69%

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	0.94%	2.39%
2	同业存单	0.00%	10.93%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.75%
4	债券	0.00%	35.60%
5	非标准化债权类资产	44.52%	44.50%
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%	5.82%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.54%	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	北京信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.润昇财富 543 号.债权封闭 305 号.272 号.289 号	非标准化债权类资产	45,042,205.37	20.44%
2	北京信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.润昇财富 543 号.债权 280.291.305 号	非标准化债权类资产	32,031,781.41	14.53%
3	渤海信托.2024 华建.中国建筑第八工程局有限公司.250704 到期	非标准化债权类资产	14,997,485.61	6.80%
4	光大信托.上饶投资控股集团有限公司理财融资项目(第五期).泓华 37 号.债权封闭 290.305 号	非标准化债权类资产	6,007,512.59	2.73%
5	22 财通 01	债券	5,774,555.38	2.62%
6	23 华侨城 MTN003A	债券	5,766,676.80	2.62%
7	24 光大银行 CD099	同业存单	5,607,686.41	2.54%
8	24 重庆银行 CD041	同业存单	5,573,584.60	2.53%
9	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	5,275,354.65	2.39%
10	博时可转债 ETF	公募基金	5,014,151.34	2.28%

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	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	北京信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.润昇财富 543 号.债权封闭 305 号.272 号.289 号	信托贷款	3.8380	174	正常
2	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	北京信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.润昇财富 543 号.债权 280.291.305 号	信托贷款	4.0790	187	正常
3	中国建筑第八工程局有限公司	渤海信托.2024 华建.中国建筑第八工程局有限公司.250704 到期	应收账款	3.5000	185	正常
4	上饶投资控股集团有限公司	光大信托.上饶投资控股集团有限公司理财融资项目(第五期).泓华 37 号.债权封闭 290.305 号	信托贷款	4.8200	181	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）
开源证券股份有限公司	082482249	24 浙海宗正 ABN002 优 先	343,605.23

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	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号	买入	146,000,000.00

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

本产品为封闭式产品,故投资组合流动性风险较低,将根据产品的到期时间,做好流动性管理和变现安排。

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

本产品持有中高等级信用债及精选债券基金,本报告期内估值在正常范围波动。

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	3101041060000058253-000004

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。