

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 312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 312 号
理财产品代码	24121312
A 份额销售代码	24121312A
产品登记编码	Z7003924000301
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	106.76%
产品起始日期	2024-08-09
产品终止日期	2025-09-03

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

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	1.0096	851,351,483.00	1.0096	859,539,170.33

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	1.09%
成立以来	2024年08月09日-2024年12月31日	0.96%

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	0.05%	5.66%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.04%
4	债券	0.00%	52.28%
5	非标准化债权类资产	44.27%	41.50%
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%	0.52%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.68%	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	光大兴陇信托.济南历城控股集团有限公司.增强 69.117 号.债权 312 号.臻享 62 号	非标准化债权类资产	100,065,482.62	10.90%
2	光大信托.中国建筑第二工程局有限公司.泓华 33 号	非标准化债权类资产	94,701,946.24	10.32%
3	建元信托.广州开发区控股集团有限公司.启航鼎 61 号.债权 314.315.279.299.312 号	非标准化债权类资产	79,013,288.86	8.61%
4	华能信托.苏皖合作示范区建设发展集团有限公司.诚瑞 1 号.债权 327.328.312 号.G 款 22 号.G 款 90 号	非标准化债权类资产	59,025,547.27	6.43%
5	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	51,963,743.61	5.66%
6	中信信托.中国建筑第二工程局有限公司.华信 65 号.债权 312.313.246.精选 68.69.增强 108 号	非标准化债权类资产	35,011,024.27	3.82%
7	华融金融租赁股份有限公司.债权 300 号.312 号.臻享 62 号	非标准化债权类资产	13,000,847.39	1.42%
8	21 渤海银行二级	债券	9,503,782.43	1.04%
9	16 广州地铁永续期债 03	债券	8,156,653.87	0.89%
10	22 华融湘江二级资本债 01	债券	6,508,730.26	0.71%

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	济南历城控股集团有限公司	光大兴陇信托. 济南历城控股集团有限公司. 增强 69.117 号. 债权 312 号. 臻享 62 号	信托贷款	4.3800	241	正常
2	中国建筑第二工程局有限公司	光大信托. 中国建筑第二工程局有限公司. 泓华 33 号	应收账款	3.7500	241	正常
3	广州开发区控股集团有限公司	建元信托. 广州开发区控股集团有限公司. 启航鼎 61 号. 债权 314.315.279.299.312 号	信托贷款	2.6300	175	正常
4	苏皖合作示范区建设发展集团有限公司	华能信托. 苏皖合作示范区建设发展集团有限公司. 诚瑞 1 号. 债权 327.328.312 号. G 款 22 号. G 款 90 号	信托贷款	3.7140	241	正常
5	中国建筑第二工程局有限公司	中信信托. 中国建筑第二工程局有限公司. 华信 65 号. 债权 312.313.246.精选 68.69.增强	应收账款	3.4800	233	正常

		108号				
6	华融金融租赁股份有限公司	华融金融租赁股份有限公司. 债权 300 号.312 号.臻享 62 号	同业借款	2.4500	245	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	1,828,162.85

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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对可能出现的流动性风险。

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，产品投资的债券资产总体资质较优。产品组合久期控制在合理范围内，债券资产价格波动对组合净值影响保持在可控范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

无权益类仓位。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品仓位。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000998004

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。