

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 260 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 260 号
理财产品代码	24121260
A 份额销售代码	24121260A
Z 份额销售代码	24121260Z
产品登记编码	Z7003924000054
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	102.52%
产品起始日期	2024-04-19
产品终止日期	2025-05-14

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	1.0240	2,008,335,884.00	1.0240	2,056,600,533.61

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	1.0233	646,442,735.00	1.0233	661,515,309.62

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	1.08%
成立以来	2024年04月19日-2024年12月31日	2.40%

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	1.06%
成立以来	2024年04月19日-2024年12月31日	2.33%

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%	0.15%
2	同业存单	0.00%	6.72%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.15%
4	债券	0.00%	43.95%
5	非标准化债权类资产	43.70%	42.68%
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%	6.34%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.23%	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	杭工信托.乌鲁木齐市盛天隆投资有限公司理财融资项目(第二期).尊利 123 号.债权 260 号	非标准化债权类 资产	300,374,641.22	10.78%
2	西藏信托.无锡市太湖新城资产经营管理有限公司.云诚 26 号.债权 260 号	非标准化债权类 资产	248,325,959.68	8.91%
3	北京信托.绍兴市镜湖开发集团有限公司理财融资项目(第一期).润昇 518 号.债权 259 号.260 号	非标准化债权类 资产	200,239,861.86	7.19%
4	上海信托.长沙市雨花城市建设投资集团有限公司.债权 260 号	非标准化债权类 资产	170,164,622.40	6.11%
5	中信信托.盐城市城市资产投资集团有限公司.华信 21 号.债权封闭 260 号	非标准化债权类 资产	110,168,981.49	3.95%
6	西藏信托.绍兴市柯桥区中心城市建设投资开发有限公司.云旗 30 号.债权封闭 260 号	非标准化债权类 资产	90,094,409.79	3.23%
7	北京信托.苏州相城高新技术产业发展有限公司.润昇 492 号.债权封闭 260 号	非标准化债权类 资产	70,041,997.74	2.51%
8	24 平安银行 CD072	同业存单	35,436,947.93	1.27%
9	汇添富长添利定期开放债券 A	公募基金	33,038,067.31	1.19%
10	交银稳利中短债债券 A	公募基金	24,979,725.73	0.90%

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	乌鲁木齐市盛天隆投资有限公司	杭工信托.乌鲁木齐市盛天隆投资有限公司理财融资项目(第二期).尊利123号.债权260号	信托贷款	4.5336	134	正常
2	无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	西藏信托.无锡市太湖新城资产经营管理有限公司.云诚26号.债权260号	信托贷款	4.7303	134	正常
3	绍兴市镜湖开发集团有限公司	北京信托.绍兴市镜湖开发集团有限公司理财融资项目(第一期).润昇518号.债权259号.260号	信托贷款	4.3400	126	正常
4	长沙市雨花城市建设投资集团有限公司	上海信托.长沙市雨花城市建设投资集团有限公司.债权260号	信托贷款	4.2480	134	正常
5	盐城市城市资产投资集团有限公司	中信信托.盐城市城市资产投资集团有限公司.华信21号.债权封闭260号	信托贷款	5.3960	134	正常
6	绍兴市柯桥区中	西藏信托.绍兴	信托贷款	4.4900	134	正常

	心城建设投资开发有限公司	市柯桥区中心城建设投资开发有限公司.云旗 30 号.债权封闭 260 号				
7	苏州相城高新技术产业发展有限公司	北京信托.苏州相城高新技术产业发展有限公司.润昇 492 号.债权封闭 260 号	信托贷款	4.0800	133	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	2,828,184.88

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。本产品主要投向非标资产及资产管理计划。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，将根据产品到期时间，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，本产品投资的债券价格波动处于市场合理区间范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，本产品无权益持仓。

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	10257000000971977

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。