

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 262 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 262 号 |
| 理财产品代码 | 24121262 |
| A 份额销售代码 | 24121262A |
| B 份额销售代码 | 24121262B |
| Z 份额销售代码 | 24121262Z |
| 产品登记编码 | Z7003924000053 |
| 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 | 112.09% |
| 产品起始日期 | 2024-05-07 |
| 产品终止日期 | 2025-06-03 |

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

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 | 1.0221 | 365,871,421.00 | 1.0221 | 373,974,416.62 |

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 | 1.0218 | 165,082,160.00 | 1.0218 | 168,683,403.46 |

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 | 1.0211 | 252,887,683.00 | 1.0211 | 258,236,510.24 |

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 | 1.17% |
| 成立以来 | 2024年05月07日-2024年12月31日 | 2.21% |

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 | 1.16% |
| 成立以来 | 2024年05月07日-2024年12月31日 | 2.18% |

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 | 1.13% |
| 成立以来 | 2024年05月07日-2024年12月31日 | 2.11% |

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 | 0.23% | 2.57% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.93% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.35% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 57.28% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 43.54% | 38.87% |
| 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% | 0.00% |
| 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 | 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7期) | 非标准化债权类资产 | 153,410,444.41 | 17.09% |
| 2 | 陆家嘴信托.湖南金阳投资集团有限公司理财融资项目.华禧2号.债权封闭262号 | 非标准化债权类资产 | 102,096,840.90 | 11.37% |
| 3 | 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 | 40,205,555.21 | 4.48% |
| 4 | 西藏信托.德阳经开区发展(控股)集团有限公司理财融资项目(第三期).云诚20号.债权封闭262号 | 非标准化债权类资产 | 33,199,619.39 | 3.70% |
| 5 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 23,093,833.93 | 2.57% |
| 6 | 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.增强精选58号.债权封闭283号 | 非标准化债权类资产 | 20,019,599.02 | 2.23% |
| 7 | 20 栾川铝业 MTN001 | 债券 | 13,052,841.44 | 1.45% |
| 8 | 24 柯桥国资 PPN002 | 债券 | 8,656,159.85 | 0.96% |
| 9 | 24 浪潮集团 PPN001(科创票据) | 债券 | 8,641,249.85 | 0.96% |
| 10 | 24 莆田国资 SCP003 | 债券 | 8,484,859.45 | 0.95% |

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 | 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7期) | 信托贷款 | 3.9000 | 148 | 正常 |
| 2 | 湖南金阳投资集团有限公司 | 陆家嘴信托.湖南金阳投资集团有限公司理财融资项目.华禧2号.债权封闭262号 | 信托贷款 | 4.0980 | 154 | 正常 |
| 3 | 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 |
| 4 | 德阳经开区发展(控股)集团有限公司 | 西藏信托.德阳经开区发展(控股)集团有限公司理财融资项目(第三期).云诚20号.债权封闭262号 | 信托贷款 | 5.1200 | 153 | 正常 |
| 5 | 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.增强 | 信托贷款 | 3.8380 | 153 | 正常 |

| | | | | | | |
|--|--|------------------------|--|--|--|--|
| | | 精选 58 号.债权 封闭 283 号 | | | | |
|--|--|------------------------|--|--|--|--|

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） |
|------------|--------|------|-----------|
| 兴业银行股份有限公司 | 113052 | 兴业转债 | 49,518.50 |

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 | 40,000,000.00 |

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。

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

本产品持仓信用风险水平相对较低，报告期内持仓信用债无信用风险事件发生，价格波动可控。

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 | 10257000000975019 |

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。