

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 275 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 275 号
理财产品代码	24121275
A 份额销售代码	24121275A
H 份额销售代码	24121275H
产品登记编码	Z7003924000207
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	105.81%
产品起始日期	2024-04-26
产品终止日期	2025-05-21

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	1.0190	276,285,825.00	1.0190	281,544,773.59

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	1.0193	387,970,889.00	1.0193	395,490,199.60

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	1.21%
成立以来	2024年04月26日-2024年12月31日	1.90%

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	1.22%
成立以来	2024年04月26日-2024年12月31日	1.93%

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	0.12%	0.83%
2	同业存单	0.00%	2.09%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.02%
4	债券	0.00%	53.82%
5	非标准化债权类资产	41.72%	39.47%
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	0.74%	3.77%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.41%	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19期)	非标准化债权类资产	120,616,665.63	16.84%
2	上信信托.湖州吴兴城市投资发展集团有限公司理财融资项目(第三期).湖州3号.债权封闭275号	非标准化债权类资产	62,066,894.55	8.66%
3	光大信托.乌鲁木齐城市轨道交通集团有限公司理财融资项目(第三期).鸿华35号.债权封闭261号.275号	非标准化债权类资产	40,043,024.50	5.59%
4	24 乌城投 SCP002	债券	27,921,090.12	3.90%
5	22 余杭城投 PPN007	债券	22,558,602.39	3.15%
6	24 科担 01	债券	22,497,688.80	3.14%
7	上海信托.赣州旅游投资集团有限公司理财融资项目(第一期).债权261.275号	非标准化债权类资产	20,026,644.53	2.80%
8	北方国际信托.河南水投水土资源开发有限公司.华悦1号.债权275号	非标准化债权类资产	20,022,222.41	2.79%
9	北京信托.宁波慈溪城建投资集团有限公司理财融资项目(第三期).润昇财富522号.债权封闭261.275号	非标准化债权类资产	20,017,980.57	2.79%
10	24 苏资 01	债券	14,181,432.18	1.98%

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 19 期)	信托贷款	3.0000	20	正常
2	湖州吴兴城市投资发展集团有限公司	上信信托.湖州吴兴城市投资发展集团有限公司理财融资项目(第三期).湖州 3 号.债权封闭 275 号	信托贷款	4.6400	140	正常
3	乌鲁木齐城市轨道交通集团有限公司	光大信托.乌鲁木齐城市轨道交通集团有限公司理财融资项目(第三期).鸿华 35 号.债权封闭 261 号.275 号	信托贷款	4.6300	140	正常
4	赣州旅游投资集团有限公司	上海信托.赣州旅游投资集团有限公司理财融资项目(第一期).债权 261.275 号	信托贷款	4.8200	140	正常
5	河南水投水资源开发有限公司	北方国际信托.河南水投水资源开发有限公司.华悦 1 号.	信托贷款	4.1565	140	正常

		债权 275 号				
6	宁波慈溪城建投资集团有限公司	北京信托.宁波慈溪城建投资集团有限公司理财融资项目(第三期).润昇财富 522 号.债权封闭 261.275 号	信托贷款	4.1000	140	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	607,824.06

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	120,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZCXTJX03	中诚信托-嘉信配置 3 号	买入	183,700,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号	买入	38,330,000.00

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

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	10257000000972664

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。