

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 323 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 323 号
理财产品代码	24121323
A 份额销售代码	24121323A
B 份额销售代码	24121323B
H 份额销售代码	24121323H
产品登记编码	Z7003924000358
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	100.14%
产品起始日期	2024-07-23
产品终止日期	2025-08-18

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	1.0128	35,788,111.00	1.0128	36,248,669.41

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	1.0128	51,167,148.00	1.0128	51,825,619.66

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	1.0130	59,732,472.00	1.0130	60,514,476.34

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	0.66%
成立以来	2024年07月23日-2024年12月31日	1.28%

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	0.66%
成立以来	2024年07月23日-2024年12月31日	1.28%

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	0.67%
成立以来	2024年07月23日-2024年12月31日	1.30%

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	1.38%	2.05%
2	同业存单	0.00%	14.81%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.88%
4	债券	0.00%	31.92%
5	非标准化债权类资产	44.42%	44.39%
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%	4.95%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.20%	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.河南水投兴洲港务有限公司理财融资项目.润昇财富 622 号.债权封闭 323 号	非标准化债权类资产	25,023,484.73	16.82%
2	建元信托.嘉兴市凤新投资开发有限公司理财融资项目(第一期).启航鼎 57 号.债权封闭 298 号.323 号	非标准化债权类资产	18,010,830.34	12.10%
3	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 323 号	非标准化债权类资产	15,014,023.15	10.09%
4	光大信托.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.鸿华 66 号.债权 245.298.323 号.G 款 89.G 款 90 号	非标准化债权类资产	4,998,957.87	3.36%
5	24 新华水力 SCP003	债券	3,773,442.26	2.54%
6	24 宁波能源 SCP001	债券	3,771,652.80	2.53%
7	24 东莞农村商业银行 CD052	同业存单	3,703,980.42	2.49%
8	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	3,056,928.92	2.05%
9	24 晋江城投 SCP003	债券	3,019,017.80	2.03%
10	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 323.299 号.ESG 固收 G 款 5 号	非标准化债权类资产	3,001,440.19	2.02%

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	河南水投兴洲港务有限公司	北京信托.河南水投兴洲港务有限公司理财融资项目.润昇财富 622 号.债权封闭 323 号	信托贷款	4.1460	226	正常
2	嘉兴市凤新投资开发有限公司	建元信托.嘉兴市凤新投资开发有限公司理财融资项目(第一期).启航鼎 57 号.债权封闭 298 号.323 号	信托贷款	4.0100	220	正常
3	河南水投水土资源开发有限公司	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 323 号	信托贷款	4.1565	230	正常
4	浏阳市城乡发展集团有限责任公司	光大信托.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.鸿华 66 号.债权 245.298.323 号.G 款 89.G 款 90 号	信托贷款	3.8590	223	正常
5	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 323.299	信托贷款	3.7140	227	正常

		号.ESG 固收 G 款 5 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）
-	-	-	-

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	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号	买入	34,600,000.00

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	3101041060000058253-000010

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。