

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 291 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 291 号
理财产品代码	24121291
A 份额销售代码	24121291A
Z 份额销售代码	24121291Z
产品登记编码	Z7003924000255
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	101.85%
产品起始日期	2024-06-12
产品终止日期	2025-07-08

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	1.0161	1,169,507,078.00	1.0161	1,188,446,417.16

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	1.0156	311,719,567.00	1.0156	316,610,356.02

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	1.09%
成立以来	2024年06月12日-2024年12月31日	1.61%

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06月12日-2024年12月31日	1.56%

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	0.02%	0.12%
2	同业存单	0.00%	5.59%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.28%
4	债券	0.00%	44.49%
5	非标准化债权类资产	44.83%	44.06%
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%	5.47%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.15%	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	渤海信托.2024 华建.中国建筑第八工程局有限公司.250704 到期	非标准化债权类资产	149,974,856.11	9.78%
2	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.债权 280.291.305 号	非标准化债权类资产	120,119,180.28	7.84%
3	杭工信托.杭州余杭城市发展投资集团有限公司理财融资项目(第六期).尊利 119 号.债权封闭 280.291 号	非标准化债权类资产	120,107,784.06	7.84%
4	北京信托.淮南经发控股(集团)有限公司.润昇财富 532 号.百岁 G 款 9 号.债权封闭 291 号.280 号悦颐两年 8 号	非标准化债权类资产	94,082,353.91	6.14%
5	北方信托.湖北省联合发展投资集团有限公司.华悦 5 号.债权 291 号.增强 61 号	非标准化债权类资产	91,036,379.34	5.94%
6	北京信托.(第四期)中原豫资投资控股集团集团有限公司理财融资项目.润昇财富 548 号.债权封闭 291 号	非标准化债权类资产	50,049,861.37	3.27%
7	北京信托.江门市滨江建设投资管理集团有限公司.润昇财富 544 号.债权封闭 279.291 号	非标准化债权类资产	50,015,773.61	3.26%
8	22 青岛银行永续债 02	债券	20,296,755.02	1.32%
9	24 保利发展 MTN003	债券	19,520,898.78	1.27%
10	24 平安银行 CD072	同业存单	15,692,030.00	1.02%

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	中国建筑第八工程局有限公司	渤海信托.2024华建.中国建筑第八工程局有限公司.250704 到期	应收账款	3.5000	185	正常
2	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.债权 280.291.305 号	信托贷款	4.0790	187	正常
3	杭州余杭城市发展投资集团有限公司	杭工信托.杭州余杭城市发展投资集团有限公司理财融资项目(第六期). 尊利 119 号.债权封闭 280.291 号	信托贷款	3.8000	188	正常
4	淮南经发控股(集团)有限公司	北京信托.淮南经发控股(集团)有限公司.润昇财富 532 号.百岁 G 款 9 号.债权封闭 291 号.280 号悦颐两年 8 号	信托贷款	4.4430	181	正常
5	湖北省联合发展投资集团有限公司	北方信托.湖北省联合发展投资集团有限公司.华悦 5 号.债	信托贷款	3.9500	188	正常

		权 291 号.增强 61 号				
6	中原豫资投资控 股集团有限公司	北京信托.(第四 期)中原豫资投 资控股集团有 限公司理财融 资项目.润昇财 富 548 号.债权 封闭 291 号	信托贷款	4.1032	189	正常
7	江门市滨江建设 投资管理有限公司	北京信托.江门 市滨江建设投 资管理有限公司.润昇财富 544 号.债权封闭 279.291 号	信托贷款	4.0496	181	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	2,770,461.46

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	10257000000989850

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。