

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 289 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 289 号 |
| 理财产品代码 | 24121289 |
| A 份额销售代码 | 24121289A |
| B 份额销售代码 | 24121289B |
| 产品登记编码 | Z7003924000270 |
| 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 | 109.44% |
| 产品起始日期 | 2024-05-28 |
| 产品终止日期 | 2025-06-25 |

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 | 1.0198 | 336,071,906.00 | 1.0198 | 342,727,146.86 |

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 | 1.0198 | 30,249,845.00 | 1.0198 | 30,848,883.35 |

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 | 1.35% |
| 成立以来 | 2024年05月28日-2024年12月31日 | 1.98% |

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 | 1.35% |
| 成立以来 | 2024年05月28日-2024年12月31日 | 1.98% |

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 | 0.14% | 0.88% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 2.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.05% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 55.50% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 38.80% | 35.50% |
| 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% | 6.08% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 61.06% | 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.肇庆新区投资发展集团有限公司.润昇财富 593 号.债权封闭 289 号 | 非标准化债权类 资产 | 100,083,251.16 | 24.48% |
| 2 | 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(第四期).尊利 119 号.债权封闭 289 号.臻享 113.114 号 | 非标准化债权类 资产 | 40,037,009.39 | 9.79% |
| 3 | 24 桂投资 MTN009 | 债券 | 8,387,759.86 | 2.05% |
| 4 | 24 方正证券 CP002 | 债券 | 8,382,106.87 | 2.05% |
| 5 | 广发景明中短债 E | 公募基金 | 8,269,908.01 | 2.02% |
| 6 | 天弘弘利债券 A | 公募基金 | 8,269,899.74 | 2.02% |
| 7 | 广发安泽短债 D | 公募基金 | 8,269,895.60 | 2.02% |
| 8 | 24 民生银行 CD306 | 同业存单 | 8,190,875.69 | 2.00% |
| 9 | 24 徐州交通 MTN001 | 债券 | 5,995,069.29 | 1.47% |
| 10 | 23 江宁经开 PPN003 | 债券 | 5,963,011.28 | 1.46% |

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 | 肇庆新区投资发展集团有限公司 | 北京信托.肇庆新区投资发展集团有限公司.润昇财富 593 号.债权封闭 289 号 | 信托贷款 | 4.2430 | 174 | 正常 |
| 2 | 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(第四期).尊利 119 号.债权封闭 289 号.臻享 113.114 号 | 信托贷款 | 3.8000 | 174 | 正常 |
| 3 | 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.债权封闭 305 号.272 号.289 号 | 信托贷款 | 3.8380 | 174 | 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） |
|------------|--------|------|-----------|
| 兴业银行股份有限公司 | 113052 | 兴业转债 | 38,531.37 |

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 | 2,033,252.11 |

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 | ZCXTJX03 | 中诚信托-嘉信配置 3 号 | 买入 | 100,000,000.00 |
| 中诚信托有 限责任公司 | ZXD32Z2024 01010032472 | 中诚信托-汇鑫 30 号 | 买入 | 2,750,000.00 |

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 | 3101041060000058253-000002 |

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。