

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 292 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 292 号
理财产品代码	24121292
A 份额销售代码	24121292A
Z 份额销售代码	24121292Z
产品登记编码	Z7003924000253
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	112.71%
产品起始日期	2024-06-19
产品终止日期	2025-07-15

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	1.0157	655,774,429.00	1.0157	666,115,383.94

#### 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	1.0153	305,787,233.00	1.0153	310,493,406.66

### 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	1.25%
成立以来	2024年06月19日-2024年12月31日	1.57%

#### 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	1.23%
成立以来	2024年06月19日-2024年12月31日	1.53%

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	0.24%	1.33%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	58.54%
5	非标准化债权类资产	44.28%	39.32%
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%	0.81%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.48%	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	建元信托.山东省新动能基金管理有 限公司理财融资项目.启航鼎 27 号.715 到期	非标准化债权类 资产	188,172,552.65	17.10%
2	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	144,975,694.23	13.17%
3	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 292 号	非标准化债权类 资产	87,085,011.81	7.91%
4	23 保置 01	债券	21,670,230.82	1.97%
5	22 金阳 02	债券	17,479,792.34	1.59%
6	河钢 YK03	债券	15,106,284.65	1.37%
7	22 滨江新城债	债券	14,783,453.03	1.34%
8	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	14,633,640.49	1.33%
9	22 临发 01	债券	14,589,427.73	1.33%
10	22 江津园区 MTN001	债券	14,578,162.86	1.32%

### 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	山东省新动能基金管理有限公司	建元信托.山东省新动能基金管理有限公司理财融资项目.启航鼎 27 号.715 到期	信托贷款	3.9070	196	正常
2	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
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 292 号	信托贷款	4.0790	195	正常
4	湛江市交通投资集团有限公司	上海信托.湛江市交通投资集团有限公司	信托贷款	3.9070	182	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	7,428,679.87

#### 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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置现金类、债券类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前组合流动性风险可控。

### 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

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	10257000000991371

## 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。