

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 298 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 298 号
理财产品代码	24121298
A 份额销售代码	24121298A
C 份额销售代码	24121298C
Z 份额销售代码	24121298Z
产品登记编码	Z7003924000258
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	103.59%
产品起始日期	2024-07-18
产品终止日期	2025-08-12

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	1.0120	585,361,077.00	1.0120	592,434,666.10

C 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	1.0119	112,178,062.00	1.0119	113,523,339.10

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	1.0117	8,869,001.00	1.0117	8,973,326.08

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	1.41%
成立以来	2024年07月18日-2024年12月31日	1.20%

C 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	1.40%
成立以来	2024年07月18日-2024年12月31日	1.19%

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	1.39%
成立以来	2024年07月18日-2024年12月31日	1.17%

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	0.05%	1.02%
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%	46.73%
5	非标准化债权类资产	44.62%	43.09%
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%	9.17%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.33%	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.债权 273.298.322 号.增强 65 号.精选增强 65 号	非标准化债权类 资产	79,981,708.98	10.80%
2	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 298 号	非标准化债权类 资产	44,041,817.79	5.95%
3	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	41,991,246.08	5.67%
4	上海信托.赣州旅游投资集团有限公司理财融资项目(第五期).811 到期	非标准化债权类 资产	41,049,334.68	5.54%
5	北京信托.中原豫资投资控股集团有限公司.润昇财富 548 号.债权封闭 298 号	非标准化债权类 资产	30,028,084.32	4.05%
6	建元信托.金华市多湖中央商务区建设投资有限公司理财融资项目(第二期).启航鼎 52 号.债权封闭 298 号.245 号	非标准化债权类 资产	30,027,252.67	4.05%
7	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	20,012,033.71	2.70%
8	建元信托.长沙雨花经开开发建设有限公司理财融资项目.启航鼎 55 号.债权封闭 298 号.273 号	非标准化债权类 资产	19,995,298.29	2.70%
9	华商可转债债券 A	公募基金	18,995,547.78	2.56%
10	工银可转债债券	公募基金	17,606,798.63	2.38%

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.债权273.298.322号.增强65号.精选增强65号	应收账款	3.5000	216	正常
2	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298号	信托贷款	4.1460	220	正常
3	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
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(第五期).811到期	信托贷款	4.9200	223	正常
5	中原豫资投资控股集团有限公司	北京信托.中原豫资投资控股集团有限公司.润昇财富548号.债权封闭298	信托贷款	4.1032	220	正常

		号				
6	金华市多湖中央商务区建设投资有限公司	建元信托.金华市多湖中央商务区建设投资有限公司理财融资项目(第二期).启航鼎 52 号.债权封闭 298 号.245 号	信托贷款	4.0200	220	正常
7	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
8	长沙雨花经开开发建设有限公司	建元信托.长沙雨花经开开发建设有限公司理财融资项目.启航鼎 55 号.债权封闭 298 号.273 号	信托贷款	4.3300	220	正常
9	郑州市郑汴开发建设有限公司	百瑞信托.郑州市郑汴开发建设有限公司.绿享 120 号.债权封闭 298 号	信托贷款	4.2450	220	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	7,310,343.44

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	ZC1A34	中诚信托-汇鑫 15 号	买入	433,000,000.00

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类,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,产品投资的债券资产总体资质较优,整体波动率在合理区间范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

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	10257000000994995

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。