

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 178 号

## 2024 年第 3 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 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 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 178 号
理财产品代码	23121178
A 份额销售代码	23121178A
V 份额销售代码	23121178V
Z 份额销售代码	23121178Z
产品登记编码	Z7003923000353
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	136.69%
产品起始日期	2023-11-08
产品终止日期	2024-12-10

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)
2024-09-30	1.0404	789,724,449.00	1.0404	821,623,842.64

#### V 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)
2024-09-30	1.0399	152,655,964.00	1.0399	158,747,497.70

#### 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)
2024-09-30	1.0390	208,725,568.00	1.0390	216,871,236.41

### 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6月30日-2024年9月30日	0.81%
成立以来	2023年11月8日-2024年9月30日	4.04%
2023年	2023年11月8日-2023年12月31日	0.76%

#### V 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.79%
成立以来	2023年11月8日-2024年9月30日	3.99%
2023年	2023年11月8日-2023年12月31日	0.76%

#### Z 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
--	---------	-------

报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.78%
成立以来	2023年11月8日-2024年9月30日	3.90%
2023年	2023年11月8日-2023年12月31日	0.74%

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	0.54%	0.75%
2	同业存单	0.00%	0.61%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	66.90%
5	非标准化债权类资产	42.88%	31.50%
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%	0.23%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.59%	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	中信信托.华阳新材料科技集团.华信43号.债权封闭178号.臻享私募51号	非标准化债权类资产	200,235,738.95	12.24%
2	渤海信托.重庆九龙半岛开发建设有限公司.2023盈夏6号.债权封闭178号	非标准化债权类资产	165,164,704.91	10.09%
3	渤海信托.重庆九龙园高新产业集团有限公司.2023盈夏7号.债权封闭178号	非标准化债权类资产	150,149,731.74	9.18%
4	20 民生银行二级	债券	60,408,487.01	3.69%
5	23 安租 10	债券	53,620,838.57	3.28%
6	20 运和 02	债券	49,724,096.41	3.04%
7	22 首股 02	债券	40,745,145.77	2.49%
8	22 汉口银行二级 01	债券	35,046,044.11	2.14%
9	21 中远租赁 MTN001	债券	34,207,276.52	2.09%
10	23 晋能煤业 MTN009	债券	34,195,793.98	2.09%

### 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	华阳新材料科技集团有限公司	中信信托.华阳新材料科技集团.华信 43 号.债权封闭 178 号.臻享私募 51 号	信托贷款	4.3065	70	正常
2	重庆九龙半岛开发建设有限公司	渤海信托.重庆九龙半岛开发建设有限公司.2023 盈夏 6 号.债权封闭 178 号	信托贷款	4.4370	70	正常
3	重庆九龙园高新产业集团有限公司	渤海信托.重庆九龙园高新产业集团有限公司.2023 盈夏 7 号.债权封闭 178 号	信托贷款	4.4370	70	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）
北京农村商业银行股份有限公司	242400018	24 北京农商行永续债 01	24,658.97

#### 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）
-	-	-	-	-



#### 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	10257000000950298

## 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。