

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 276 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 276 号 |
| 理财产品代码 | 24121276 |
| A 份额销售代码 | 24121276A |
| H 份额销售代码 | 24121276H |
| 产品登记编码 | Z7003924000212 |
| 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 | 100.30% |
| 产品起始日期 | 2024-05-07 |
| 产品终止日期 | 2025-06-04 |

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 | 1.0124 | 422,778,652.00 | 1.0124 | 428,045,819.97 |

H 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 | 1.0126 | 346,812,915.00 | 1.0126 | 351,203,703.26 |

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 | 1.06% |
| 成立以来 | 2024年5月7日-2024年9月30日 | 1.24% |

H 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 | 1.07% |
| 成立以来 | 2024年5月7日-2024年9月30日 | 1.26% |

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% | 1.52% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 13.10% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.18% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 45.08% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 39.10% | 39.01% |
| 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% | 1.10% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 60.88% | 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 | 上海信托.海宁市盐官景区综合开发有限公司理财融资项目(第一期). 债权 276 号 | 非标准化债权类 资产 | 115,054,802.67 | 14.72% |
| 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.增强 精选 58 号.债权封闭 283 号 | 非标准化债权类 资产 | 95,005,111.02 | 12.16% |
| 3 | 中诚信托.消费授信付款资产(蚂蚁 “花呗”)承接池信托计划理财投资项目 (第 7 期) | 非标准化债权类 资产 | 60,763,563.86 | 7.77% |
| 4 | 22 财通 01 | 债券 | 37,071,662.73 | 4.74% |
| 5 | 23 华侨城 MTN003A | 债券 | 37,041,475.17 | 4.74% |
| 6 | 24 光大银行 CD099 | 同业存单 | 36,170,916.16 | 4.63% |
| 7 | 24 重庆银行 CD041 | 同业存单 | 35,902,921.79 | 4.59% |
| 8 | 20 泰安城乡 PPN001 | 债券 | 22,610,008.93 | 2.89% |
| 9 | 上海信托.赣州旅游投资集团有限公司 理财融资项目(第二期).精选 58. 债权 276 号 | 非标准化债权类 资产 | 20,019,781.33 | 2.56% |
| 10 | 22 青州债 | 债券 | 18,860,241.14 | 2.41% |

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 | 海宁市盐官景区综合开发有限公司 | 上海信托.海宁市盐官景区综合开发有限公司理财融资项目(第一期). 债权 276 号 | 信托贷款 | 4.2500 | 246 | 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.增强精选 58 号.债权封闭 283 号 | 信托贷款 | 3.8380 | 245 | 正常 |
| 3 | 非特定消费信贷客户 | 中诚信托.消费授信付款资产(蚂蚁“花呗”)承接池信托计划理财投资项目(第 7 期) | 信托贷款 | 3.9000 | 240 | 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(第二期).精选 58.债权 276 号 | 信托贷款 | 4.8200 | 247 | 正常 |
| 5 | 河南水投水土资源开发有限公司 | 北方国际信托.河南水投水土资源开发有限公司.华悦 1 号.精选 58 号.债权 | 信托贷款 | 4.1565 | 246 | 正常 |

| | | | | | | |
|--|--|------|--|--|--|--|
| | | 276号 | | | | |
|--|--|------|--|--|--|--|

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） |
|------------------|-----------|---------------|---------------|
| 广发银行股份有限公司 | 242400011 | 24 广发银行永续债 01 | 2,655,022.51 |
| 兴业银行股份有限公司 | 242480002 | 24 兴业银行永续债 01 | 4,976,854.95 |
| 中国建设银行股份有限 公司 | 112405123 | 24 建设银行 CD123 | 15,407,060.51 |
| 中国建设银行股份有限 公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 1,401,654.70 |

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） |
|----------------|---------------------------|--------------------------|------|---------------|
| 中诚信托有 限责任公司 | ZXD32Z2024 01010032472 | 中诚信托-汇鑫 30 号 集合资金信托计划 | 买入 | 62,800,000.00 |

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 | 10257000000975020 |

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。