

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 278 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 278 号
理财产品代码	24121278
A 份额销售代码	24121278A
Z 份额销售代码	24121278Z
产品登记编码	Z7003924000209
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	135.52%
产品起始日期	2024-05-21
产品终止日期	2025-06-17

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	1.0065	671,726,873.00	1.0065	676,101,072.13

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	1.0062	405,342,364.00	1.0062	407,878,988.70

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	0.24%
成立以来	2024年5月21日-2024年9月30日	0.65%

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	0.21%
成立以来	2024年5月21日-2024年9月30日	0.62%

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	0.07%	0.40%
2	同业存单	0.00%	0.94%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.19%
4	债券	0.00%	69.29%
5	非标准化债权类资产	39.39%	29.09%
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%	0.10%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	60.53%	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	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(第三期).尊利 119 号.债权封闭 278 号.增强 94 号	非标准化债权类资产	120,078,182.41	8.17%
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.债权封闭 286 号.278 号	非标准化债权类资产	100,003,178.85	6.81%
3	上海信托.湛江市交通投资集团有限公司.债权 278.113.114 号	非标准化债权类资产	80,026,301.92	5.45%
4	北京信托.(第一期)中原豫资投资控股集团有限公司理财融资项目.润昇财富 548 号.增强封闭 94 号.债权封闭 278 号	非标准化债权类资产	77,057,451.23	5.25%
5	北京国际信托.郑州高新投资控股集团有限公司.润昇财富 601 号.债权封闭 278 号	非标准化债权类资产	50,169,283.81	3.42%
6	23 创兴银行二级资本债 01BC	债券	21,948,234.17	1.49%
7	24 兴城 YK02	债券	21,532,972.09	1.47%
8	电力 YK04	债券	19,351,785.21	1.32%
9	24 奇瑞徽银绿色债 01	债券	18,125,583.77	1.23%
10	24 陕西机械 MTN001(科创票据)	债券	15,923,365.06	1.08%

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	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(第三期).尊利 119 号.债权封闭 278 号.增强 94 号	信托贷款	3.8000	260	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.债权封闭 286 号.278 号	信托贷款	3.8380	256	正常
3	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.债权 278.113.114 号	信托贷款	3.9070	259	正常
4	中原豫资投资控股集团有限公司	北京信托.(第一期)中原豫资投资控股集团有限公司理财融资项目.润昇财富 548 号.增强封闭 94 号.债权封闭 278 号	信托贷款	4.1032	259	正常
5	郑州高新投资控股集团有限公司	北京国际信托.郑州高新投资	信托贷款	4.2433	256	正常

		控股集团有限 公司.润昇财富 601号.债权封闭 278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）
-	-	-	-

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	ZC1A34	中诚信托-汇鑫 15 号 集合资金信托计划	买入	65,000,000.00

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	10257000000986735

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。