

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 287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：中国民生银行股份有限公司

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 287 号
理财产品代码	24121287
M 份额销售代码	24121287M
S 份额销售代码	24121287S
产品登记编码	Z7003924000235
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	108.14%
产品起始日期	2024-04-17
产品终止日期	2025-01-15

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

#### M 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	1.0137	603,751,713.00	1.0137	612,077,813.72

#### S 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	1.0140	226,521,694.00	1.0140	229,700,897.46

### 2.2 净值增长率

#### M 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	0.75%
成立以来	2024年4月17日-2024年9月30日	1.37%

#### S 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	0.77%
成立以来	2024年4月17日-2024年9月30日	1.40%

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	0.41%	1.19%
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%	72.16%
5	非标准化债权类资产	23.77%	21.99%
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%	4.66%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	75.82%	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	北京信托.张家港市香山旅游文化发展有限公司.润昇 520 号.债权 287 号. 债权 288 号	非标准化债权类 资产	125,092,062.30	13.74%
2	西藏信托.徐州经济技术开发区国有资产经营有限责任公司.云旗 36 号. 债权封闭 287 号	非标准化债权类 资产	75,073,426.72	8.25%
3	博时可转债 ETF	公募基金	14,769,909.48	1.62%
4	23 海资 03	债券	13,214,632.87	1.45%
5	24 津材 01	债券	13,103,327.87	1.44%
6	23 华侨城 MTN003A	债券	11,852,814.29	1.30%
7	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	10,828,021.20	1.19%
8	22 碧桂园 MTN001	债券	10,443,780.91	1.15%
9	23 洛阳城乡 PPN002	债券	10,307,208.89	1.13%
10	21 华侨城 MTN005	债券	10,019,299.42	1.10%

### 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	张家港市香山旅游文化发展有限公司	北京信托.张家港市香山旅游文化发展有限公司.润昇 520 号.债权 287 号. 债权 288 号	信托贷款	3.5800	107	正常
2	徐州经济技术开发区国有资产经营有限责任公司	西藏信托.徐州经济技术开发区国有资产经营有限责任公司.云旗 36 号.债权封闭 287 号	信托贷款	4.3740	107	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	243,867.33
中国民生银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	2,653,096.59

#### 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	ZC19HA	中诚信托-嘉信 11 号 集合资金信托计划	买入	51,000,000.00

#### 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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 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价格波动处于市场合理区间范围内。

#### 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	645341065

## 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。