

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 276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 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	100.15%
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)
2024-12-31	1.0217	422,778,652.00	1.0217	431,993,844.63

#### 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)
2024-12-31	1.0221	346,812,915.00	1.0221	354,487,530.43

### 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	0.92%
成立以来	2024年05月07日-2024年12月31日	2.17%

#### H 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	0.94%
成立以来	2024年05月07日-2024年12月31日	2.21%

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	0.61%	2.47%
2	同业存单	0.00%	11.19%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.64%
4	债券	0.00%	44.53%
5	非标准化债权类资产	38.82%	38.80%
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%	1.37%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	60.58%	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	115,103,722.93	14.61%
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	95,093,095.33	12.07%
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	61,364,177.76	7.79%
4	22 财通 01	债券	31,848,142.31	4.04%
5	23 华侨城 MTN003A	债券	31,804,689.95	4.04%
6	24 光大银行 CD099	同业存单	30,927,817.46	3.93%
7	24 重庆银行 CD041	同业存单	30,739,737.33	3.90%
8	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	20,026,063.59	2.54%
9	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	19,449,857.35	2.47%
10	20 泰安城乡 PPN001	债券	19,415,640.82	2.46%

### 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	154	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	153	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	148	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	155	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	154	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）
-	-	-	-

#### 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	买入	40,000,000.00



#### 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

本产品持有中高等级信用债及精选债券基金,本报告期内估值在正常范围波动。

#### 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	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。