

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 231 号

## 2024 年第 2 季度报告

### 重要信息提示：

- 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。
- 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 4 月 1 日至 2024 年 6 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 231 号
理财产品代码	24121231
A 份额销售代码	24121231A
Z 份额销售代码	24121231Z
产品登记编码	Z7003923000498
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	113.17%
产品起始日期	2024-01-18
产品终止日期	2025-02-18

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)
2024-06-30	1.0159	711,170,550.00	1.0159	722,469,001.18

#### 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)
2024-06-30	1.0157	232,439,760.00	1.0157	236,079,665.12

### 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3月31日-2024年6月30日	0.91%
成立以来	2024年1月18日-2024年6月30日	1.59%

#### Z 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年3月31日-2024年6月30日	0.90%
成立以来	2024年1月18日-2024年6月30日	1.57%

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	0.79%	1.27%
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%	51.58%
5	非标准化债权类资产	44.12%	39.02%
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%	8.12%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.10%	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.九江市城市发展集团.华信 48号.债权封闭 231号	非标准化债权类 资产	199,119,459.17	18.36%
2	中诚信托.(第3期)腾讯分付信托 承接池理财融资项目.瑞成 16号.臻 享封闭 53号.债权封闭 231号.债权封 闭 234号.债权封闭 227号	非标准化债权类 资产	80,096,580.29	7.38%
3	北京信托.江苏新开投资集团有限公 司.润N 485号.债权封闭 231号.债权 封闭 232号	非标准化债权类 资产	75,067,157.11	6.92%
4	光大兴陇信托.南京江宁滨江物流.泓 华 12号.债权封闭 231号.债权封闭 232号	非标准化债权类 资产	69,037,771.22	6.36%
5	19 冶 23B	债券	22,147,964.61	2.04%
6	摩根亚洲债券人民币累计	公募基金	20,202,302.66	1.86%
7	24 鹤投 01	债券	19,484,237.76	1.80%
8	24 保利 01	债券	19,287,934.63	1.78%
9	十七 01B	债券	16,386,056.07	1.51%
10	23 中原银行永续债 01	债券	15,113,673.46	1.39%

### 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	九江市城市发展集团有限公司	中信信托.九江市城市发展集团.华信 48 号.债权封闭 231 号	信托贷款	4.5235	232	正常
2	非特定消费信贷客户	中诚信托.(第 3 期) 腾讯分付信托承接池理财融资项目.瑞成 16 号.臻享封闭 53 号.债权封闭 231 号.债权封闭 234 号.债权封闭 227 号	信托贷款	4.2000	207	正常
3	江苏新开投资集团有限公司	北京信托.江苏新开投资集团有限公司.润 N 485 号.债权封闭 231 号.债权封闭 232 号	信托贷款	5.4900	232	正常
4	南京江宁滨江物流有限公司	光大兴陇信托.南京江宁滨江物流.泓华 12 号.债权封闭 231 号.债权封闭 232 号	信托贷款	4.3503	232	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）
兴业银行股份有限公司	242480002.IB	24 兴业银行永续债 01	4,893,913.97
中国建设银行股份有限公司	242380013	23 建行永续债 01	78,424.44

#### 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、债券类资产,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

本产品持仓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

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

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	10257000000963592

## 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。