

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 213 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 213 号 |
| 理财产品代码   | 23121213                 |
| B 份额销售代码 | 23121213B                |
| J 份额销售代码 | 23121213J                |
| M 份额销售代码 | 23121213M                |
| W 份额销售代码 | 23121213W                |
| 产品登记编码   | Z7003923000437           |
| 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     | 109.87%                  |
| 产品起始日期   | 2023-10-31               |
| 产品终止日期   | 2025-01-08               |

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

#### B 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)      | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)      |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2024-09-30 | 1.0267      | 48,253,582.00 | 1.0267      | 49,539,617.88 |

#### J 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.0267      | 259,647,619.00 | 1.0267      | 266,567,647.01 |

#### M 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.0262      | 322,940,713.00 | 1.0262      | 331,395,856.26 |

#### W 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)      | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)      |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2024-09-30 | 1.0267      | 78,255,855.00 | 1.0267      | 80,341,499.79 |

### 2.2 净值增长率

#### B 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   | 0.36% |
| 成立以来  | 2023年10月31日-2024年9月30日  | 2.67% |
| 2023年 | 2023年10月31日-2023年12月31日 | 0.61% |

#### J 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 | 0.36% |

|       |                         |       |
|-------|-------------------------|-------|
| 成立以来  | 2023年10月31日-2024年9月30日  | 2.67% |
| 2023年 | 2023年10月31日-2023年12月31日 | 0.61% |

### 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   | 0.34% |
| 成立以来  | 2023年10月31日-2024年9月30日  | 2.62% |
| 2023年 | 2023年10月31日-2023年12月31日 | 0.61% |

### W 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   | 0.36% |
| 成立以来  | 2023年10月31日-2024年9月30日  | 2.67% |
| 2023年 | 2023年10月31日-2023年12月31日 | 0.61% |

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       | 0.03%     | 1.69%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 1.42%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.10%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 73.96%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 23.56%    | 21.45%    |
| 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        | 76.42%    | 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<br>(元)    | 占总资产<br>的比例 |
|----|----------------------------------|---------------|----------------|-------------|
| 1  | 外贸信托.抖音月付承接池.债权<br>174.185.213 号 | 非标准化债权类<br>资产 | 161,452,652.95 | 20.19%      |
| 2  | 22 金牛象屿 ABN001 优先                | 债券            | 21,796,730.42  | 2.73%       |
| 3  | 23 晋金 02                         | 债券            | 21,762,019.82  | 2.72%       |
| 4  | 23 京住总 MTN003                    | 债券            | 15,579,215.78  | 1.95%       |
| 5  | 22 华发实业 MTN003(并购)               | 债券            | 14,517,845.73  | 1.82%       |
| 6  | 24 晋江城投 SCP002                   | 债券            | 13,946,725.26  | 1.74%       |
| 7  | 24 平顶发展 CP001                    | 债券            | 13,902,937.50  | 1.74%       |
| 8  | 存款及清算款等现金类资产                     | 现金及银行存款       | 13,550,050.94  | 1.69%       |
| 9  | 21 信阳华信 MTN001                   | 债券            | 11,917,223.73  | 1.49%       |
| 10 | 20 株城 01                         | 债券            | 11,857,435.13  | 1.48%       |

### 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  | 非特定消费信贷客户 | 外贸信托.抖音月付承接池.债权 174.185.213 号              | 信托贷款 | 4.3000 | 28      | 正常   |
| 2  | 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 10 期) | 信托贷款 | 3.8000 | 79      | 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 | 583,207.02   |
| 中国民生银行股份有限公司   | 242400016 | 24 民生银行永续债 01  | 3,877,864.65 |

#### 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<br>01010032472 | 中诚信托-汇鑫 30 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 20,400,000.00 |



#### 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

本产品报告期内未开放，持有一定的高流动性资产，可以满足临时赎回的需求，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 | 642289550 |

## 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。