

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 231 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 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	108.65%
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)
2024-09-30	1.0253	711,170,550.00	1.0253	729,162,485.89

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	1.0249	232,439,760.00	1.0249	238,236,939.68

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	0.93%
成立以来	2024年1月18日-2024年9月30日	2.53%

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	0.91%
成立以来	2024年1月18日-2024年9月30日	2.49%

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	0.52%	1.11%
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%	63.47%
5	非标准化债权类资产	35.44%	32.66%
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%	2.76%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	64.05%	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	199,181,992.48	18.95%
2	北京信托.江苏新开投资集团有限公 司.润昇485号.债权封闭231号.债权 封闭232号	非标准化债权类 资产	75,090,728.75	7.14%
3	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	69,059,453.00	6.57%
4	19 冶 23B	债券	20,126,573.75	1.91%
5	24 吉利 MTN002(科创票据)	债券	19,384,174.22	1.84%
6	24 鹤投 01	债券	17,787,149.41	1.69%
7	24 保利 01	债券	17,479,960.83	1.66%
8	十七 01B	债券	14,888,178.79	1.42%
9	23 中原银行永续债 01	债券	13,063,744.37	1.24%
10	21 长城人寿 01	债券	13,034,633.38	1.24%

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	140	正常
2	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.润昇 485 号.债权封闭 231 号.债权封闭 232 号	信托贷款	5.4900	140	正常
3	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	140	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	2,508,821.98

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	ZC1A2W	中诚信托-汇鑫 14 号 集合资金信托计划	买入	142,000,000.00

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	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。