

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 205 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：中信银行股份有限公司

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 205 号
理财产品代码	23121205
A 份额销售代码	23121205A
B 份额销售代码	23121205B
产品登记编码	Z7003923000423
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	104.24%
产品起始日期	2023-10-17
产品终止日期	2024-11-18

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	1.0302	240,350,197.00	1.0302	247,615,318.39

B 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	1.0306	17,820,354.00	1.0306	18,365,051.06

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	0.88%
成立以来	2023年10月17日-2024年6月30日	3.02%
2023年	2023年10月17日-2023年12月31日	1.00%

B 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	2023年10月17日-2024年6月30日	3.06%
2023年	2023年10月17日-2023年12月31日	1.01%

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	0.97%	15.81%
2	同业存单	0.00%	6.53%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	6.81%
4	债券	0.00%	30.55%
5	非标准化债权类资产	41.27%	39.71%
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%	0.60%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.76%	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·嵊州市交通投资发展集团有限公司·华信 29 号·债权 205 号·债权 203 号	非标准化债权类资产	110,103,088.71	39.71%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	43,821,103.59	15.81%
3	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	18,875,340.85	6.81%
4	24 中信银行 CD127	同业存单	3,623,771.27	1.31%
5	24 农业银行 CD058	同业存单	3,623,173.71	1.31%
6	24 兴业银行 CD101	同业存单	3,622,104.45	1.31%
7	24 中信银行 CD143	同业存单	3,620,606.26	1.31%
8	24 江苏银行 CD107	同业存单	3,614,245.01	1.30%
9	16 广州地铁永续期债 03	债券	2,186,202.44	0.79%
10	22 苏州高技 MTN002	债券	1,865,063.79	0.67%

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	嵊州市交通投资发展集团有限公司	中信信托.嵊州市交通投资发展集团有限公司.华信 29 号.债权 205 号.债权 203 号	信托贷款	4.6300	141	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）
广发银行股份有限公司	112420141	24 广发银行 CD141	1,540,177.58
平安银行股份有限公司	112411069	24 平安银行 CD069	12,207,162.32
平安银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	777,265.71
兴业银行股份有限公司	112410101	24 兴业银行 CD101	2,265,235.60
兴业银行股份有限公司	112410122	24 兴业银行 CD122	2,262,083.63
中国建设银行股份有限公司	112405123	24 建设银行 CD123	1,609,456.05
中信银行股份有限公司 (托管人关联方)	112408140	24 中信银行 CD140	6,111,075.46
中信银行股份有限公司 (托管人关联方)	112408127	24 中信银行 CD127	1,612,239.12
中信银行股份有限公司 (托管人关联方)	112408143	24 中信银行 CD143	2,264,294.09

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）
国信证券股份有限公司	102100867.IB	21 平湖城投 MTN002	234,982.46

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	ZXD32Z2023 11010036947 OTC	中诚信托-汇鑫 24 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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控；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可能出现的流动性风险。

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总体资质较优。产品组合久期控制在合理范围内，债券资产价格波动对组合净值影响保持在可控范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

无权益类仓位。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品仓位。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	8110501013102354465

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。