

华夏理财悦享三年期理财产品 5 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	华夏理财悦享三年期理财产品 5 号
理财产品代码	23136005
产品登记编码	Z7003923000182
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
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	109.29%
产品起始日期	2023-05-12
产品终止日期	2026-05-19

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 净值和存续规模

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	1.0417	57,121,694.89	1.0617	59,502,315.19

2.2 净值增长率

	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	1.46%
成立以来	2023年5月12日-2024年6月30日	6.17%
2023年	2023年5月12日-2023年12月31日	3.00%

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	2.00%	2.04%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.13%
4	债券	0.00%	58.30%
5	非标准化债权类资产	43.04%	39.53%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.97%	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·盐城市交通投资建设控股集团·华信 22	非标准化债权类 资产	25,707,367.42	39.53%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	1,326,654.06	2.04%
3	24 陕投集团 MTN002	债券	665,052.19	1.02%
4	23 渝隆集团公司债 02	债券	524,647.81	0.81%
5	24 济南高新 MTN001	债券	513,842.30	0.79%
6	24 川资 01	债券	511,184.20	0.79%
7	22 高科 K1	债券	506,168.49	0.78%
8	24 湖州城投 MTN001	债券	503,328.89	0.77%
9	22 镇交 04	债券	423,710.31	0.65%
10	22 鲁创 K1	债券	418,677.76	0.64%

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	盐城市交通投资建设控股集团有限公司	中信信托.盐城市交通投资建设控股集团有限公司.华信 22	信托贷款	5.0140	425	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）
-	-	-	-

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）
2024-04-01	200

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

由于产品在到期之前处于封闭状态，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

截至本报告日，产品持仓债券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	10250000003365984

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。