

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 91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 91 号
理财产品代码	23121091
产品登记编码	Z7003923000109
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	104.19%
产品起始日期	2023-03-24
产品终止日期	2024-09-24

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	1.0546	47,956,752.00	1.0546	50,575,199.66

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	0.95%
成立以来	2023年3月24日-2024年6月30日	5.46%
2023年	2023年3月24日-2023年12月31日	3.43%

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	17.27%	16.71%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.18%
4	债券	24.51%	44.50%
5	非标准化债权类资产	39.32%	38.00%
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	18.90%	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	山东信托·岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目第三期(固收债权封闭 91 号/102 号)	非标准化债权类资产	20,022,426.63	38.00%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	8,807,097.33	16.71%
3	21 水集 01	债券	3,135,281.13	5.95%
4	22 漯河 03	债券	3,130,472.89	5.94%
5	22 信诚 01	债券	3,112,172.67	5.91%
6	22 信地 03	债券	3,101,911.54	5.89%
7	19 金水 02	债券	350,553.50	0.67%
8	24 中建五局 MTN001(科创票据)	债券	347,664.68	0.66%
9	22 金茂 03	债券	328,094.64	0.62%
10	24 中交四航 MTN001	债券	239,028.32	0.45%

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	岳阳市城市建设投资集团有限公司	山东信托.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目第三期(固收债权封闭 91 号/102 号)	信托贷款	4.6200	85	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）
国信证券股份有限公司	102100867.IB	21 平湖城投 MTN002	45,320.32

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

由于产品为封闭式产品，确保在产品到期时均将持仓资产变现，投资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

截止本报告日，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10250000003356708

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。