

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 194 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 194 号
理财产品代码	23121194
A 份额销售代码	23121194A
Z 份额销售代码	23121194Z
产品登记编码	Z7003923000384
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	125.66%
产品起始日期	2023-12-14
产品终止日期	2025-01-13

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	1.0344	805,964,816.00	1.0344	833,671,910.17

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	1.0336	127,371,482.00	1.0336	131,645,541.21

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	0.85%
成立以来	2023年12月14日-2024年9月30日	3.44%
2023年	2023年12月14日-2023年12月31日	0.17%

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	0.83%
成立以来	2023年12月14日-2024年9月30日	3.36%
2023年	2023年12月14日-2023年12月31日	0.16%

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%	0.27%
2	同业存单	0.00%	0.42%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.01%
4	债券	0.00%	65.41%
5	非标准化债权类资产	42.41%	33.84%
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%	0.05%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.56%	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	光信信托.长沙市芙蓉城市建设投资集团.泓华 2 号.债权封闭 194 号	非标准化债权类资产	210,237,490.89	17.33%
2	中信信托.九江市城市发展集团有限公司.华信 48 号.债权封闭 194 号	非标准化债权类资产	200,208,141.85	16.51%
3	20 民生银行二级	债券	31,342,505.27	2.58%
4	23 安租 10	债券	27,768,348.00	2.29%
5	20 运和 02	债券	25,798,986.72	2.13%
6	22 首股 02	债券	20,874,703.30	1.72%
7	22 汉口银行二级 01	债券	18,183,385.76	1.50%
8	21 中远租赁 MTN001	债券	17,748,197.27	1.46%
9	23 晋能煤业 MTN009	债券	17,742,239.65	1.46%
10	23 国药租赁 MTN001	债券	17,237,023.94	1.42%

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	长沙市芙蓉城市建设投资集团有限公司	光信信托.长沙市芙蓉城市建设投资集团.泓华2号.债权封闭194号	信托贷款	4.8188	102	正常
2	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有限公司.华信48号.债权封闭194号	信托贷款	4.5235	102	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）
-	-

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类及非标类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前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

本产品持仓债券未出现信用违约等信用风险事件,2024年三季度债券收益率以下行为主,组合整体波动率在合理区间范围内。

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	10257000000954157

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。