

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 187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 187 号
理财产品代码	23121187
A 份额销售代码	23121187A
C 份额销售代码	23121187C
V 份额销售代码	23121187V
Z 份额销售代码	23121187Z
产品登记编码	Z7003923000377
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	106.71%
产品起始日期	2023-11-23
产品终止日期	2025-01-06

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	1.0277	834,267,321.00	1.0277	857,416,874.32

C 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	1.0266	247,106,048.00	1.0266	253,668,212.55

V 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	1.0274	149,356,044.00	1.0274	153,454,031.83

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)
2024-06-30	1.0268	85,591,776.00	1.0268	87,887,051.20

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	1.13%
成立以来	2023年11月23日-2024年6月30日	2.77%
2023年	2023年11月23日-2023年12月31日	0.46%

C 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	1.09%

成立以来	2023年11月23日-2024年6月30日	2.66%
2023年	2023年11月23日-2023年12月31日	0.44%

V 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	1.12%
成立以来	2023年11月23日-2024年6月30日	2.74%
2023年	2023年11月23日-2023年12月31日	0.45%

Z 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	1.09%
成立以来	2023年11月23日-2024年6月30日	2.68%
2023年	2023年11月23日-2023年12月31日	0.44%

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	2.37%	2.42%
2	同业存单	0.00%	1.16%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	55.27%
5	非标准化债权类资产	41.09%	38.63%
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%	2.52%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.54%	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.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.华信 11 号.债权封闭 187 号	非标准化债权类资产	430,421,953.79	29.83%
2	光大信托.扬州维扬发展投资有限公司.鸿坤 41 号.债权封闭 187 号.臻享私募 52 号	非标准化债权类资产	126,097,214.66	8.74%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	34,863,563.98	2.42%
4	24 保利发展 MTN003	债券	21,999,431.51	1.52%
5	21 华租 03	债券	15,097,139.45	1.05%
6	23 京住总 MTN003	债券	13,884,594.84	0.96%
7	20 桂交 01	债券	12,703,465.42	0.88%
8	23 西安高新 MTN004	债券	10,985,337.78	0.76%
9	22 绿城地产 MTN005	债券	10,421,620.19	0.72%
10	24 陕投集团 MTN002	债券	9,792,075.62	0.68%

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	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	中信信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.华信 11 号.债权封闭 187 号	信托贷款	4.4434	190	正常
2	扬州维扬发展投资有限公司	光大信托.扬州维扬发展投资有限公司.鸿坤 41 号.债权封闭 187 号.臻享私募 52 号	信托贷款	4.6253	190	正常
3	南京江宁(大学)科教创新园有限公司	西部信托.南京江宁(大学)科教创新园有限公司.稳鑫 10 号.债权封闭 187 号	信托贷款	4.3400	177	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）
兴业银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	1,977,460.35
兴业银行股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	764,187.41

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

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向资产管理计划，根据市场情况和资产管理计划表现，动态调整相关资产比例，平衡产品收益和流动性。穿透资管计划，本产品投资的资产管理计划底层债券资产，AA+以上评级债券占比较高，债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系封闭式产品，根据到期日市场情况及产品申赎特点，做好流动性管理。

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

截止本报告日，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 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品无权益类资产持仓。

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	10257000000951724

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。