

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 189 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 189 号
理财产品代码	23121189
A 份额销售代码	23121189A
V 份额销售代码	23121189V
Z 份额销售代码	23121189Z
产品登记编码	Z7003923000379
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	103.89%
产品起始日期	2023-12-01
产品终止日期	2025-01-14

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	1.0261	2,631,831,194.00	1.0261	2,700,575,309.48

#### 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	1.0258	207,032,415.00	1.0258	212,379,453.32

#### 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	1.0252	104,001,670.00	1.0252	106,626,764.96

### 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	1.05%
成立以来	2023年12月1日-2024年6月30日	2.61%
2023年	2023年12月1日-2023年12月31日	0.40%

#### 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	1.04%
成立以来	2023年12月1日-2024年6月30日	2.58%
2023年	2023年12月1日-2023年12月31日	0.40%

#### 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	1.01%
成立以来	2023年12月1日-2024年6月30日	2.52%
2023年	2023年12月1日-2023年12月31日	0.38%

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	0.22%	10.61%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.19%
4	债券	0.00%	44.32%
5	非标准化债权类资产	43.16%	41.64%
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	2.93%	3.25%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	53.69%	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	西部信托.南京江宁水务集团.桂宸 4 号.债权封闭 189 号	非标准化债权类资产	450,416,053.06	14.36%
2	中信信托.济南城市投资集团.债权封闭 189 号	非标准化债权类资产	388,186,169.39	12.37%
3	百瑞信托.重庆市南部新城产业投资集团.百瑞富诚 931 号.增强精选 47 号.债权封闭 189 号	非标准化债权类资产	239,201,027.38	7.62%
4	中信信托.盐城市城南新区开发建设投资有限公司.华信 47 号.债权封闭 189 号	非标准化债权类资产	100,101,588.69	3.19%
5	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	88,955,403.22	2.84%
6	20 网商银行永续债 01	债券	78,749,247.29	2.51%
7	渤海信托.富港建设集团有限公司.2023 安泰 46 号.债权封闭 189 号	非标准化债权类资产	70,039,809.42	2.23%
8	农业银行合肥金寨路支行 20240627-30	现金及银行存款	59,951,828.18	1.91%
9	天虹 20 优	债券	59,200,548.16	1.89%
10	外贸信托.抖音月付承接池.债权 189.193.223.214 号	非标准化债权类资产	47,110,992.71	1.50%

### 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	南京江宁水务集团有限公司	西部信托.南京江宁水务集团.桂宸4号.债权封闭189号	信托贷款	4.3003	197	正常
2	济南城市投资集团有限公司	中信信托.济南城市投资集团.债权封闭189号	信托贷款	4.5335	197	正常
3	重庆市南部新城产业投资集团有限公司	百瑞信托.重庆市南部新城产业投资集团.百瑞富诚931号.增强精选47号.债权封闭189号	信托贷款	4.4368	152	正常
4	盐城市城南新区开发建设投资有限公司	中信信托.盐城市城南新区开发建设投资有限公司.华信47号.债权封闭189号	信托贷款	5.5008	197	正常
5	富港建设集团有限公司	渤海信托.富港建设集团有限公司.2023安泰46号.债权封闭189号	信托贷款	4.4401	197	正常
6	非特定消费信贷客户	外贸信托.抖音月付承接池.债权189.193.223.214号	信托贷款	4.2000	162	正常
7	重庆九龙半岛开发建设有限公司	渤海信托.重庆九龙半岛开发建设有限公司	信托贷款	4.6300	152	正常

		司.2023 盈夏 6 号.臻享 54 号.债权封闭 189 号				
8	中国平煤神马控股集团有限公司	中信信托.中国平煤神马控股集团有限公司.华信 45.债权封闭 189 号	信托贷款	4.6800	198	正常
9	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 189 号	信托贷款	4.8188	197	正常
10	乌鲁木齐高新投资发展集团有限公司	光大信托.乌鲁木齐高新投资发展集团.瑞信 61 号.债权封闭 189 号	信托贷款	4.5820	179	正常
11	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 189 号	信托贷款	4.5235	180	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）
方正证券股份有限公司	241029.SH	24 方正 G4	1,564,696.20

#### 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	2,359,466.14

#### 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	1025700000952423

## 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。