

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 189 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 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	103.33%
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)
2024-09-30	1.0347	2,631,831,194.00	1.0347	2,723,145,532.23

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)
2024-09-30	1.0343	207,032,415.00	1.0343	214,135,298.59

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	1.0334	104,001,670.00	1.0334	107,478,723.56

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	0.84%
成立以来	2023年12月1日-2024年9月30日	3.47%
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6月30日-2024年9月30日	0.83%
成立以来	2023年12月1日-2024年9月30日	3.43%
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6月30日-2024年9月30日	0.80%
成立以来	2023年12月1日-2024年9月30日	3.34%
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	0.14%	12.47%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.12%
4	债券	0.00%	40.59%
5	非标准化债权类资产	42.89%	41.53%
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	5.22%	5.28%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	51.75%	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	450,498,469.44	14.32%
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	388,257,197.10	12.34%
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	239,276,144.84	7.61%
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	100,132,921.00	3.18%
5	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	70,061,734.98	2.23%
6	农行合肥金寨路支行 20240627	现金及银行存款	60,331,209.49	1.92%
7	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	60,106,771.23	1.91%
8	20 网商银行永续债 01	债券	54,481,608.41	1.73%
9	华夏短债债券 A	公募基金	49,963,206.19	1.59%
10	16 广州地铁永续期债 03	债券	49,322,421.41	1.57%

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	105	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	105	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	60	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	105	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	105	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	70	正常
7	重庆九龙半岛开	渤海信托.重庆	信托贷款	4.6300	60	正常

	发建设有限公司	九龙半岛开发建设有限公司.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	106	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	105	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	87	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	88	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）
招商证券股份有限公司	263089	5 美意 1A	336,482.53
招商证券股份有限公司	263090	5 美意 1B	90,850.28

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	10257000000952423

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。