

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 185 号

## 2024 年第 1 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 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 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 185 号
理财产品代码	23121185
A 份额销售代码	23121185A
H 份额销售代码	23121185H
V 份额销售代码	23121185V
Z 份额销售代码	23121185Z
产品登记编码	Z7003923000375
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	128.15%
产品起始日期	2023-10-11
产品终止日期	2024-11-12

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

### 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)	期间净值增 长率
2024-03-31	1.0230	2,029,985,356.00	1.0230	2,076,704,065.63	1.22%
2023-12-31	1.0107	2,029,985,356.00	1.0107	2,051,770,434.24	

### H 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)	期间净值增 长率
2024-03-31	1.0230	208,768,966.00	1.0230	213,573,639.48	1.22%
2023-12-31	1.0107	208,768,966.00	1.0107	211,009,400.04	

### 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)	期间净值增 长率
2024-03-31	1.0228	8,227,605.00	1.0228	8,414,822.29	1.21%
2023-12-31	1.0106	8,227,605.00	1.0106	8,314,926.32	

### 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)	期间净值增 长率
2024-03-31	1.0223	96,464,607.00	1.0223	98,614,397.69	1.18%
2023-12-31	1.0104	96,464,607.00	1.0104	97,465,560.76	

注：期间净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初份额净值\*100%

## 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	0.01%	3.86%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	61.48%
5	非标准化债权类资产	43.68%	34.22%
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%	0.44%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.31%	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.青岛城市建设投资有限责任公司理财融资项目.华信 11 号.债权封闭 185 号	非标准化债权类资产	500,518,292.66	16.29%
2	渤海信托.淮北市建投商贸有限公司.2023 安泰 63 号.债权封闭 185 号	非标准化债权类资产	230,185,278.65	7.49%
3	外贸信托.抖音月付承接池.债权 174.185.213 号	非标准化债权类资产	200,465,835.25	6.53%
4	渤海信托.天津市政投资有限公司(第 8 期).2023 盈夏 5 号.债权封闭 185 号	非标准化债权类资产	120,118,257.66	3.91%
5	青租 20 优	债券	55,535,159.47	1.81%
6	20 民生银行二级	债券	50,263,499.73	1.64%
7	23 安租 10	债券	45,783,703.53	1.49%
8	21 晋煤 Y1	债券	41,065,614.45	1.34%
9	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	38,660,627.69	1.26%
10	22 首股 02	债券	34,983,490.77	1.14%

### 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.青岛城市建设投资有限责任公司理财融资项目.华信 11 号.债权封闭 185 号	信托贷款	4.4434	225	正常
2	淮北市建投商贸有限公司	渤海信托.淮北市建投商贸有限公司.2023 安泰 63 号.债权封闭 185 号	信托贷款	5.1170	225	正常
3	非特定消费信贷客户	外贸信托.抖音月付承接池.债权 174.185.213 号	信托贷款	4.3000	211	正常
4	天津市政投资有限公司	渤海信托.天津市政投资有限公司(第 8 期).2023 盈夏 5 号.债权封闭 185 号	信托贷款	4.6800	225	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）
首创证券股份有限公司	143930	庐陵二 3A	6,517,915.78

#### 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）
中诚信托有 限责任公司	ZC1A2W OTC	中诚信托-汇鑫 14 号 集合资金信托计划	买入	6,800,000.00

## 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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；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流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 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

截至本报告日，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	10257000000946996

## 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。