

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 177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 177 号
理财产品代码	23121177
A 份额销售代码	23121177A
B 份额销售代码	23121177B
V 份额销售代码	23121177V
Z 份额销售代码	23121177Z
产品登记编码	Z7003923000352
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	125.60%
产品起始日期	2023-10-18
产品终止日期	2024-11-19

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	1.0329	1,364,606,099.00	1.0329	1,409,521,065.27

B 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	1.0311	52,180,000.00	1.0311	53,804,134.42

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	1.0325	136,645,279.00	1.0325	141,089,847.72

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	1.0319	62,256,206.00	1.0319	64,239,109.33

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	1.10%
成立以来	2023年10月18日-2024年6月30日	3.29%
2023年	2023年10月18日-2023年12月31日	0.98%

B 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10月18日-2024年6月30日	3.11%
2023年	2023年10月18日-2023年12月31日	0.93%

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	1.09%
成立以来	2023年10月18日-2024年6月30日	3.25%
2023年	2023年10月18日-2023年12月31日	0.97%

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	1.07%
成立以来	2023年10月18日-2024年6月30日	3.19%
2023年	2023年10月18日-2023年12月31日	0.95%

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	0.04%	9.56%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.02%
4	债券	0.00%	55.44%
5	非标准化债权类资产	43.05%	34.43%
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%	0.55%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.92%	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	杭工信托.台州市路桥区社会事业发展集团.尊利 2 号.臻享 39 号.债权封闭 177 号	非标准化债权类资产	446,349,102.63	21.30%
2	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 177 号	非标准化债权类资产	250,182,023.88	11.94%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	76,630,150.09	3.66%
4	农业银行合肥金寨路支行 20240627-30	现金及银行存款	42,965,476.87	2.05%
5	20 民生银行二级	债券	33,100,210.71	1.58%
6	23 安租 10	债券	29,271,697.12	1.40%
7	21 晋煤 Y1	债券	27,038,150.15	1.29%
8	20 运和 02	债券	26,203,297.62	1.25%
9	中信信托.盐城市城市资产投资集团.华信 21 号.债权封闭 177 号	非标准化债权类资产	25,034,221.45	1.19%
10	青租 20 优	债券	22,283,387.66	1.06%

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	台州市路桥区社会事业发展集团有限公司	杭工信托.台州市路桥区社会事业发展集团.尊利2号.臻享39号.债权封闭177号	信托贷款	4.5368	141	正常
2	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177号	信托贷款	4.3400	141	正常
3	盐城市城市资产投资集团有限公司	中信信托.盐城市城市资产投资集团.华信21号.债权封闭177号	信托贷款	5.3975	141	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）
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 0101002600X OTC	中诚信托-汇鑫 29 号 集合资金信托计划	买入	73,500,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472 OTC	中诚信托-汇鑫 30 号 集合资金信托计划	买入	8,000,000.00

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

本产品在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2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	10257000000945109

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。