

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 103 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 103 号
理财产品代码	23121103
A 份额销售代码	23121103A
B 份额销售代码	23121103B
C 份额销售代码	23121103C
产品登记编码	Z7003923000134
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	103.13%
产品起始日期	2023-05-10
产品终止日期	2024-06-12

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	1.0396	541,126,367.00	1.0396	562,542,993.65	1.08%
2023-12-31	1.0285	541,126,367.00	1.0285	556,547,794.92	

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)	期间净值增 长率
2024-03-31	1.0387	58,322,260.00	1.0387	60,579,383.72	1.06%
2023-12-31	1.0278	58,322,260.00	1.0278	59,944,352.40	

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)	期间净值增 长率
2024-03-31	1.0396	40,000,000.00	1.0396	41,583,114.54	1.08%
2023-12-31	1.0285	40,000,000.00	1.0285	41,139,950.19	

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	0.02%	47.47%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	11.63%
5	非标准化债权类资产	41.94%	40.90%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	58.04%	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·6/12 到期·债权 封闭 103 号	非标准化债权类 资产	280,382,521.42	40.90%
2	中行南京河西支行 20231107-35	现金及银行存款	36,960,205.76	5.39%
3	建行张家界桑植支行 20230824-15	现金及银行存款	33,435,015.51	4.88%
4	建行邵阳城南支行 20230824-15	现金及银行存款	33,435,015.51	4.88%
5	建行常德武陵支行 20230824-10	现金及银行存款	22,290,010.31	3.25%
6	建行湘西吉首支行 20230824-10	现金及银行存款	22,290,010.31	3.25%
7	中行徐州分行 20231107-15	现金及银行存款	15,841,966.83	2.31%
8	中行苏州高新技术产业开发区支行 20231026-40	现金及银行存款	11,088,907.17	1.62%
9	工行平湖支行 20240312-5	现金及银行存款	10,967,358.13	1.60%
10	工行三门支行 20240328-5	现金及银行存款	10,953,741.55	1.60%

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.6/12 到期.债权封闭 103 号	信托贷款	4.5400	73	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	ZC1A2W OTC	中诚信托-汇鑫14号 集合资金信托计划	买入	14,000,000.00

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

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	10250000003366002

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。