

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 181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 181 号 |
| 理财产品代码   | 23121181                 |
| A 份额销售代码 | 23121181A                |
| 产品登记编码   | Z7003923000371           |
| 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     | 104.43%                  |
| 产品起始日期   | 2023-11-10               |
| 产品终止日期   | 2025-03-04               |

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

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数(份)        | 累计净值<br>(元) | 资产净值(元)        |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-06-30 | 1.0304      | 353,303,615.00 | 1.0304      | 364,058,558.61 |

### 2.2 净值增长率

|              | 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11月10日-2024年6月30日  | 3.04% |
| <b>2023年</b> | 2023年11月10日-2023年12月31日 | 0.73% |

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       | 2.48%     | 2.45%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.16%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 55.27%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 43.25%    | 41.58%    |
| 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%     | 0.54%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 54.27%    | 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<br>(元)    | 占总资产<br>的比例 |
|----|--------------------------------------|---------------|----------------|-------------|
| 1  | 中信信托.江苏先行控股集团有限公司.华信 26 号.债权封闭 181 号 | 非标准化债权类<br>资产 | 100,051,651.07 | 26.32%      |
| 2  | 渤海信托.合肥鑫城控股集团.债权封闭 181 号             | 非标准化债权类<br>资产 | 58,032,041.04  | 15.26%      |
| 3  | 20 网商银行永续债 01                        | 债券            | 12,614,506.51  | 3.32%       |
| 4  | 22 武新城                               | 债券            | 9,435,177.06   | 2.48%       |
| 5  | 存款及清算款等现金类资产                         | 现金及银行存款       | 9,316,891.14   | 2.45%       |
| 6  | 16 广州地铁永续期债 03                       | 债券            | 8,603,933.95   | 2.26%       |
| 7  | 22 金茂 01                             | 债券            | 7,473,707.45   | 1.97%       |
| 8  | 22 信地 02                             | 债券            | 7,445,717.78   | 1.96%       |
| 9  | 22 洛阳城乡 PPN003                       | 债券            | 6,584,718.97   | 1.73%       |
| 10 | 22 新郑投资 PPN002                       | 债券            | 6,124,831.41   | 1.61%       |

### 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  | 江苏先行控股集团有限公司 | 中信信托.江苏先行控股集团有限公司.华信26号.债权封闭181号 | 信托贷款 | 4.4032 | 246     | 正常   |
| 2  | 合肥鑫城控股集团有限公司 | 渤海信托.合肥鑫城控股集团.债权封闭181号           | 信托贷款 | 4.5870 | 214     | 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）    |
|------------|--------------|----------------|------------|
| 国信证券股份有限公司 | 102100867.IB | 21 平湖城投 MTN002 | 291,253.97 |

#### 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 | 10257000000946985 |

## 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。