

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 185 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 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	112.40%
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

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	1.0424	2,029,865,356.00	1.0424	2,115,992,165.88

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)
2024-09-30	1.0424	208,768,966.00	1.0424	217,626,960.36

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	1.0419	8,227,605.00	1.0419	8,572,593.05

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	1.0409	96,464,607.00	1.0409	100,413,193.90

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	0.76%
成立以来	2023年10月11日-2024年9月30日	4.24%
2023年	2023年10月11日-2023年12月31日	1.07%

H 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	0.76%

成立以来	2023年10月11日-2024年9月30日	4.24%
2023年	2023年10月11日-2023年12月31日	1.07%

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	0.75%
成立以来	2023年10月11日-2024年9月30日	4.19%
2023年	2023年10月11日-2023年12月31日	1.06%

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	0.73%
成立以来	2023年10月11日-2024年9月30日	4.09%
2023年	2023年10月11日-2023年12月31日	1.04%

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	0.06%	9.94%
2	同业存单	0.00%	0.08%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.18%
4	债券	0.00%	49.40%
5	非标准化债权类资产	42.92%	38.30%
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%	1.09%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.02%	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	500,637,797.11	18.23%
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	230,294,673.67	8.39%
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	200,562,301.80	7.31%
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	120,146,147.21	4.38%
5	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	72,897,589.19	2.66%
6	中行苏州高新技术产业开发区支行 20231026	现金及银行存款	57,760,051.56	2.10%
7	24 鲁能源 MTN004	债券	44,294,882.39	1.61%
8	24 吉利汽车 MTN001	债券	44,032,512.00	1.60%
9	24 韵达股份 MTN003	债券	37,846,288.28	1.38%
10	24 三明城投 MTN001	债券	35,822,368.07	1.30%

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	42	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	42	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	28	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	42	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）
北京农村商业银行股份有限公司	242400018	24 北京农商行永续债 01	3,095,617.23

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）
-	-	-	-	-

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。