

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 188 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 188 号
理财产品代码	23121188
A 份额销售代码	23121188A
B 份额销售代码	23121188B
V 份额销售代码	23121188V
Z 份额销售代码	23121188Z
产品登记编码	Z7003923000378
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	108.14%
产品起始日期	2023-10-25
产品终止日期	2024-11-13

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	1.0401	2,859,118,517.00	1.0401	2,973,841,026.28

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)
2024-09-30	1.0377	554,200.00	1.0377	575,112.98

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	1.0397	243,283,399.00	1.0397	252,931,200.80

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	1.0387	75,834,948.00	1.0387	78,771,313.19

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	0.88%
成立以来	2023年10月25日-2024年9月30日	4.01%
2023年	2023年10月25日-2023年12月31日	0.90%

B 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	0.83%

成立以来	2023年10月25日-2024年9月30日	3.77%
2023年	2023年10月25日-2023年12月31日	0.85%

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	0.88%
成立以来	2023年10月25日-2024年9月30日	3.97%
2023年	2023年10月25日-2023年12月31日	0.89%

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	0.85%
成立以来	2023年10月25日-2024年9月30日	3.87%
2023年	2023年10月25日-2023年12月31日	0.87%

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	0.14%	6.40%
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	7.72%	54.10%
5	非标准化债权类资产	42.55%	39.40%
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%	0.10%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	49.59%	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	渤海信托.合肥鑫城控股集团.债权封闭 188 号	非标准化债权类 资产	431,487,022.75	12.07%
2	渤海信托.中山城市建设集团有限公司.2023 安泰 45 号.债权封闭 188 号	非标准化债权类 资产	356,373,896.99	9.97%
3	山东信托.洛阳国晟投资控股集团有限公司.融华 16 号.债权封闭 188 号	非标准化债权类 资产	220,326,101.69	6.16%
4	渤海信托.六安市国有资产管理运营有限公司.2023 盈夏 11 号.债权封闭 188 号	非标准化债权类 资产	200,228,117.70	5.60%
5	华鑫信托.江苏武进太湖湾旅游发展有限公司(第 2 期).债权 188 号	非标准化债权类 资产	200,221,669.49	5.60%
6	建设银行开发区支行 202409125324	现金及银行存款	83,242,910.10	2.33%
7	建设银行开发区支行 202409125325	现金及银行存款	83,239,118.72	2.33%
8	19 简阳 01	债券	74,219,867.93	2.08%
9	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	62,356,389.93	1.74%
10	21 珞璜 02	债券	49,784,561.28	1.39%

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	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 188 号	信托贷款	4.5870	43	正常
2	中山城市建设集团有限公司	渤海信托.中山城市建设集团有限公司.2023 安泰 45 号.债权封闭 188 号	信托贷款	4.3000	43	正常
3	洛阳国晟投资控股集团有限公司	山东信托.洛阳国晟投资控股集团有限公司.融华 16 号.债权封闭 188 号	信托贷款	5.0576	44	正常
4	六安市国有资产管理运营有限公司	渤海信托.六安市国有资产管理运营有限公司.2023 盈夏 11 号.债权封闭 188 号	信托贷款	4.6360	44	正常
5	江苏武进太湖湾旅游发展有限公司	华鑫信托.江苏武进太湖湾旅游发展有限公司 (第 2 期). 债权 188 号	信托贷款	4.5091	43	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）
天津中绿电投资股份有限公司	148562	23 绿电 G1	423,525.01

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	zcxthx18	中诚信托-汇鑫 18 号 集合资金信托计划	买入	210,000,000.00

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

由于本产品为封闭式产品，故投资组合流动性风险较低，将根据产品的到期时间，做好流动性管理和变现安排。

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，产品持仓债券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	10257000000948086

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。