

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 16 号

2023 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：2023 年 7 月 1 日至 2023 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 16 号
理财产品代码	22121016
A 份额销售代码	22121016A
B 份额销售代码	22121016B
C 份额销售代码	22121016C
D 份额销售代码	22121016D
E 份额销售代码	22121016E
F 份额销售代码	22121016F
产品登记编码	Z7003922000107
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	142.33%
产品起始日期	2022-10-18
产品终止日期	2023-11-14

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)	期间累计净 值增长率
2023-09-30	1.0361	332,838,717.00	1.0361	344,860,686.78	1.04%
2023-06-30	1.0254	332,838,717.00	1.0254	341,283,957.30	

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)	期间累计净 值增长率
2023-09-30	1.0365	23,546,455.00	1.0365	24,406,783.87	1.04%
2023-06-30	1.0258	23,546,455.00	1.0258	24,153,648.39	

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)	期间累计净 值增长率
2023-09-30	1.0351	11,106,325.00	1.0351	11,496,546.42	1.01%
2023-06-30	1.0247	11,106,325.00	1.0247	11,380,177.45	

D 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)	期间累计净 值增长率
2023-09-30	1.0342	190,234,464.00	1.0342	196,731,261.22	1.01%
2023-06-30	1.0239	190,234,464.00	1.0239	194,789,018.49	

E 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)	期间累计净 值增长率
2023-09-30	1.0356	900,000.00	1.0356	932,064.44	1.03%
2023-06-30	1.0250	900,000.00	1.0250	922,513.75	

F 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)	期间累计净 值增长率
2023-09-30	1.0371	6,050,000.00	1.0371	6,274,484.57	1.07%
2023-06-30	1.0261	6,050,000.00	1.0261	6,207,843.96	

注：期间累计净值增长率=（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	0.15%	0.46%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.35%
4	债券	0.00%	67.91%
5	非标准化债权类资产	44.42%	31.28%
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	55.43%	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	百瑞信托.珠江实业(百瑞恒益 1243 号)	非标准化债权类 资产	100,141,017.60	12.03%
2	粤财信托.南京江宁(大学)科教创新 园有限公司理财融资项目 1107 到期 (瑞兴 29)	非标准化债权类 资产	60,065,257.38	7.22%
3	百瑞信托.重庆仙桃数据谷.百瑞富强 936 号	非标准化债权类 资产	50,072,047.08	6.02%
4	粤财信托.南京江宁滨江物流有限公 司理财融资项目 1107 到期(瑞丰 35 号)	非标准化债权类 资产	50,054,403.37	6.01%
5	20 粤珠江 MTN003	债券	24,256,282.87	2.91%
6	华恒 01 优	债券	20,141,036.88	2.42%
7	22 建房 F1	债券	17,669,678.66	2.12%
8	21 华租 01	债券	15,891,300.57	1.91%
9	22 中交房产 MTN001	债券	15,847,601.80	1.90%
10	22 首股 02	债券	15,197,116.51	1.83%

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	广州珠江实业集团有限公司	百瑞信托.珠江实业(百瑞恒益1243号)	信托贷款	4.7724	23	正常
2	南京江宁(大学)科教创新园有限公司	粤财信托.南京江宁(大学)科教创新园有限公司理财融资项目 1107 到期(瑞兴 29)	信托贷款	4.2902	38	正常
3	重庆仙桃数据谷投资管理有限公司	百瑞信托.重庆仙桃数据谷.百瑞富强 936 号	信托贷款	5.0140	33	正常
4	南京江宁滨江物流有限公司	粤财信托.南京江宁滨江物流有限公司理财融资项目 1107 到期(瑞丰 35 号)	信托贷款	4.2918	38	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）
首创证券股份有限公司	143356.SZ	23 新保 A1	36,030.11

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	10250000003313129

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。