

华夏理财固定收益纯债型封闭式理财产品 28号

2023年第2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4月1日至2023年6月30日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财固定收益纯债型封闭式理财产品 28 号
理财产品代码	21111028
产品登记编码	Z7003921000731
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	101.19%
产品起始日期	2022-09-08
产品终止日期	2023-09-06

第二章 净值、存续规模及收益表现

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
2023-06-30	1.0369	200,000,100.00	1.0369	207,373,366.50	1.22%
2023-03-31	1.0244	200,000,100.00	1.0244	204,889,776.15	

注：期间累计净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初累计净值*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	0.04%	90.08%
2	同业存单	0.00%	0.43%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	9.49%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
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	99.96%	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”类别中包含永续债和优先股。

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	农行台州温岭支行 20(20220610)	现金及银行存款	37,756,104.07	17.99%
2	工行中山银苑支行 9.9(20220728)	现金及银行存款	37,226,617.95	17.74%
3	农业银行逸景翠园支行 20 (20230324)	现金及银行存款	36,856,544.13	17.56%
4	工商银行佛山高明沧江支行 9.9(20220630)	现金及银行存款	18,657,620.46	8.89%
5	工行中山西区支行 9.8(20220722)	现金及银行存款	18,434,695.16	8.79%
6	工行中山城北支行 9.7(20220722)	现金及银行存款	18,246,586.03	8.70%
7	工行杭州南星桥支行 5(20220527)	现金及银行存款	9,449,416.52	4.50%
8	工商银行英德支行 4.99(20220630)	现金及银行存款	9,404,194.55	4.48%
9	20 碧地 02	债券	6,741,275.53	3.21%
10	21 远洋控股 PPN001	债券	4,268,873.17	2.03%

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
-	-	-	-	-	-	-

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）
-	-	-	-	-

第四章 收益分配情况

除权日期	每万份份额分红	每万份现金分红
-	-	-

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置现金类、债券类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前组合流动性风险可控。

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,但持仓中部分资产信用评级展望有所调整。其中 20 远资 01 (175093.SH) 发行人远洋资本有限公司 2023 年 4 月主体信用评级被中诚信国际信用评级有限责任公司由 AA+ 调低至 AA, 评级展望调整为负面, 2023 年 6 月主体信用评级被中诚信国际信用评级有限责任公司 AA 调低至 A+, 评级展望维持负面。

截至本报告日,产品投资的债券资产总体资质较优。根据公司理财资产风险分类的要求,持仓中 PR01 优(代码 169741.SH)的资产风险分类为关注类,本债券的原始权益人/差额支付人/售回和回购承诺人其他公开债务存在展期的情形。该券在产品持仓中占比不高于 1.5%, 风险已被市场定价, 预计短期价格大幅下跌的风险较低, 对产品净值影响较小。根据公司理财资产风险分类的要求,持仓中 20 远资 01 (代码 175093.SH) 的资产风险分类为关注类, 本债券发行人其他公开债务存在展期的情形。该券在产品持仓中占比不高于 0.5%, 对产品净值影响较小。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截至本报告日，无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000878129

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。