

# 华夏理财固定收益增强型精选封闭式理财 产品 20 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     | 华夏理财固定收益增强型精选封闭式理财产品 20 号 |
| 理财产品代码   | 22151020                  |
| A 份额销售代码 | 22151020A                 |
| B 份额销售代码 | 22151020B                 |
| X 份额销售代码 | 22151020X                 |
| 产品登记编码   | Z7003922000159            |
| 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     | 117.70%                   |
| 产品起始日期   | 2023-04-25                |
| 产品终止日期   | 2024-07-16                |

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<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       | 期间累计净<br>值增长率 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2023-09-30 | 1.0191      | 274,282,996.00 | 1.0191      | 279,529,415.22 | 1.11%         |
| 2023-06-30 | 1.0079      | 274,282,996.00 | 1.0079      | 276,454,718.81 |               |

### B 份额：

| 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)     | 期间累计净<br>值增长率 |
|------------|-------------|------------|-------------|--------------|---------------|
| 2023-09-30 | 1.0189      | 991,001.00 | 1.0189      | 1,009,778.80 | 1.10%         |
| 2023-06-30 | 1.0078      | 991,001.00 | 1.0078      | 998,711.81   |               |

### X 份额：

| 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)       | 期间累计净<br>值增长率 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|---------------|
| 2023-09-30 | 1.0196      | 158,678,962.00 | 1.0196      | 161,787,023.27 | 1.14%         |
| 2023-06-30 | 1.0081      | 158,678,962.00 | 1.0081      | 159,962,967.08 |               |

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       | 0.85%     | 0.96%     |
| 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            | 8.09%     | 62.13%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 43.30%    | 36.91%    |
| 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        | 47.75%    | 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  | 山东信托.济南市中财金投资集团有限公司(融华 10 号)第四期              | 非标准化债权类资产 | 102,094,005.78 | 19.61%      |
| 2  | 山东信托.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目第一期(固收增强精选封闭 20 号) | 非标准化债权类资产 | 90,058,390.79  | 17.30%      |
| 3  | 21 金霞 02                                     | 债券        | 22,594,404.08  | 4.34%       |
| 4  | 21 达州 02                                     | 债券        | 16,386,108.95  | 3.15%       |
| 5  | 22 武新城                                       | 债券        | 8,235,135.52   | 1.58%       |
| 6  | 19 信投 03                                     | 债券        | 8,026,647.27   | 1.54%       |
| 7  | 22 信地 01                                     | 债券        | 7,358,880.66   | 1.41%       |
| 8  | 21 威宁投资 MTN003                               | 债券        | 6,705,922.01   | 1.29%       |
| 9  | 22 兰山 01                                     | 债券        | 6,607,799.89   | 1.27%       |
| 10 | 22 联优 02                                     | 债券        | 5,988,419.20   | 1.15%       |

### 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  | 济南市中财金投资集团有限公司  | 山东信托.济南市中财金投资集团有限公司(融华10号)第四期              | 信托贷款 | 4.9233 | 289     | 正常   |
| 2  | 岳阳市城市建设投资集团有限公司 | 山东信托.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目第一期(固收增强精选封闭20号) | 信托贷款 | 4.6200 | 290     | 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） |
|-------|------|------|---------|
| -     | -    | -    | -       |

#### 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**

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 | 10250000003326412 |

## **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。