

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 48 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	华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 48 号
理财产品代码	23121048
A 份额销售代码	23121048A
C 份额销售代码	23121048C
产品登记编码	Z7003923000003
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	100.42%
产品起始日期	2023-01-31
产品终止日期	2023-11-07

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
2023-06-30	1.0195	1,105,856,132.00	1.0195	1,127,442,238.96	1.10%
2023-03-31	1.0084	1,105,856,132.00	1.0084	1,115,198,508.95	

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
2023-06-30	1.0192	255,050,921.00	1.0192	259,956,745.70	1.07%
2023-03-31	1.0084	255,050,921.00	1.0084	257,191,313.72	

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%	2.10%
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	0.00%	91.07%
5	非标准化债权类资产	6.83%	6.82%
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	93.13%	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	中诚信托·南京江宁水务集团有限公司理财融资项目·2022 诚晟 25 号	非标准化债权类 资产	95,083,087.59	6.82%
2	20 环湖 01	债券	74,950,311.14	5.38%
3	20 双龙 03	债券	66,594,303.50	4.78%
4	20 广丰 01	债券	60,314,628.37	4.33%
5	20 绵交 01	债券	60,245,804.72	4.32%
6	22 中交 6A	债券	59,416,288.55	4.26%
7	21 商丘 03	债券	54,574,540.69	3.92%
8	20 云铁投 PPN003	债券	54,071,813.85	3.88%
9	21 牟中 05	债券	49,800,313.47	3.57%
10	20 华融 C2	债券	49,692,638.24	3.57%

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	南京江宁水务集团有限公司	中诚信托.南京江宁水务集团有限公司理财融资项目.2022 诚晟 25 号	信托贷款	4.0532	130	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）
中诚信托有 限责任公司	ZC19RI OTC	中诚信托汇鑫 12 号 集合资金信托计划	买入	970,290,000.00
中诚信托有 限责任公司	fb20230516B	2022 年中诚信托诚 晟 25 号第十一期集 合资金信托计划	买入	95,000,000.00

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 双龙 03 (177498.SH) 发行人贵州双龙航空港开发投资(集团)有限公司 2023 年 6 月信用评级展望被中诚信国际信用评级有限责任公司调整为负面,本债券由贵州省国有资本运营有限责任公司提供担保增信。

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	10250000003339942

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。