

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 20 号

2023 年半年度报告

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 1 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 20 号
理财产品代码	22121020
A 份额销售代码	22121020A
C 份额销售代码	22121020C
D 份额销售代码	22121020D
E 份额销售代码	22121020E
F 份额销售代码	22121020F
V 份额销售代码	22121020V
产品登记编码	Z7003922000067
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	123.73%
产品起始日期	2022-09-16
产品终止日期	2023-10-17

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	1.0299	3,499,405,394.00	1.0299	3,603,892,713.96	3.64%
2022-12-31	0.9937	3,499,725,394.00	0.9937	3,477,826,312.05	

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	1.0286	86,608,813.00	1.0286	89,089,657.89	3.55%
2022-12-31	0.9933	86,608,813.00	0.9933	86,029,383.19	

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
2023-06-30	1.0278	306,369,832.00	1.0278	314,897,889.66	3.50%
2022-12-31	0.9930	306,369,832.00	0.9930	304,231,787.34	

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
2023-06-30	1.0299	949,606,806.00	1.0299	977,960,247.57	3.64%
2022-12-31	0.9937	949,606,806.00	0.9937	943,664,763.35	

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
2023-06-30	1.0290	8,861,240.00	1.0290	9,118,647.63	3.57%
2022-12-31	0.9935	8,861,240.00	0.9935	8,803,234.87	

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)	期间累计净 值增长率
2023-06-30	1.0286	360,000,000.00	1.0286	370,311,931.99	3.55%
2022-12-31	0.9933	360,000,000.00	0.9933	357,591,529.94	

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	0.03%	0.60%
2	同业存单	0.00%	0.64%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.12%
4	债券	0.00%	73.99%
5	非标准化债权类资产	28.70%	23.23%
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%	1.43%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	71.27%	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	科学城(广州)投资集团有限公司 2022 年度第六期债权融资计划	非标准化债权类 资产	1,001,322,657.38	15.08%
2	粤财信托.连云港市城建控股集团有 限公司理财融资项目(瑞兴 28 号)	非标准化债权类 资产	350,363,232.49	5.28%
3	百瑞信托.镇江风旅(百瑞富诚 935 号)到期 0922	非标准化债权类 资产	100,131,415.46	1.51%
4	中铁信托.北塘湾(天津)科技发展有 限公司理财融资项目(泉熙 22166 期)	非标准化债权类 资产	80,117,561.52	1.21%
5	21 青岛银行二级	债券	64,182,814.80	0.97%
6	20 武 债	债券	40,955,888.41	0.62%
7	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	39,526,851.49	0.60%
8	20 民生银行二级	债券	38,968,221.32	0.59%
9	19 咸宁高新 MTN001	债券	36,703,493.31	0.55%
10	20 长城人寿 01	债券	36,216,307.29	0.55%

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	科学城(广州)投资集团有限公司	科学城(广州)投资集团有限公司 2022 年度第六期债权融资计划	债权融资计划	5.1000	82	正常
2	连云港市城建控股集团有限公司	粤财信托.连云港市城建控股集团有限公司理财融资项目(瑞兴 28 号)	信托贷款	4.7238	105	正常
3	镇江市风景旅游发展有限责任公司	百瑞信托.镇江风旅(百瑞富诚 935 号)到期 0922	信托贷款	5.3042	84	正常
4	北塘湾(天津)科技发展有限公司	中铁信托.北塘湾(天津)科技发展有限公司理财融资项目(泉熙 22166 期)	信托贷款	6.0800	84	正常
5	成都空港产业兴城投资发展有限公司	百瑞信托.成都空港兴城投资发展有限公司理财融资项目(百瑞富诚 806 号)	信托贷款	5.2075	87	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）
招商证券股份有限公司	032380258.IB	23 常德城投 PPN004	1,807,135.51
招商证券股份有限公司	251403.SH	23 铜建 06	12,327,523.40

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

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	10250000003306961

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。

第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。