

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 91 号

## 2023 年第 4 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 10 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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 91 号 |
| 理财产品代码  | 23121091                |
| 产品登记编码  | Z7003923000109          |
| 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    | 103.30%                 |
| 产品起始日期  | 2023-03-24              |
| 产品终止日期  | 2024-09-24              |

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

| 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 |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| 2023-12-31 | 1.0343      | 47,956,752.00 | 1.0343      | 49,601,720.39 | 1.06%         |
| 2023-09-30 | 1.0235      | 47,956,752.00 | 1.0235      | 49,083,273.23 |               |

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       | 8.07%     | 7.88%     |
| 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            | 30.64%    | 51.10%    |
| 5  | 非标准化债权类资产     | 42.14%    | 41.01%    |
| 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        | 19.15%    | 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.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目第三期(固收<br>债权封闭 91 号/102 号) | 非标准化债权类<br>资产 | 20,012,816.95 | 39.06%      |
| 2  | 存款及清算款等现金类资产                                         | 现金及银行存款       | 4,039,178.62  | 7.88%       |
| 3  | 19 信投 01                                             | 债券            | 3,205,889.18  | 6.26%       |
| 4  | 22 漯河 03                                             | 债券            | 3,061,289.26  | 5.97%       |
| 5  | 22 信诚 01                                             | 债券            | 3,040,671.80  | 5.93%       |
| 6  | 22 信地 03                                             | 债券            | 3,038,894.00  | 5.93%       |
| 7  | 21 水集 01                                             | 债券            | 3,038,476.76  | 5.93%       |
| 8  | 中信信托.盐城市城市资产投资集团<br>有限公司.第一期                         | 非标准化债权类<br>资产 | 1,001,414.35  | 1.95%       |
| 9  | 19 金水 02                                             | 债券            | 527,092.05    | 1.03%       |
| 10 | 22 金茂 03                                             | 债券            | 416,501.54    | 0.81%       |

### 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  | 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三期(固收债权封闭 91 号/102 号) | 信托贷款 | 4.6200 | 267     | 正常   |
| 2  | 盐城市城市资产投资集团有限公司 | 中信信托.盐城市城市资产投资集团有限公司.第一期                         | 信托贷款 | 5.0542 | 136     | 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**

由于产品为封闭式产品，确保在产品到期时均将持仓资产变现，投资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**

截止本报告日，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

#### **5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况**

截止本报告日，本产品无权益持仓。

#### **5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况**

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

## 第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号              |
|----|------|-------------------|
| 1  | 托管账户 | 10250000003356708 |

## **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。