

# 华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 1 号

## 2023 年年度报告

### 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、天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 12 月 31 日

## 第一章 基本信息

|          |                         |
|----------|-------------------------|
| 产品名称     | 华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 1 号 |
| 理财产品代码   | 211908700301            |
| A 份额销售代码 | 211908700301A           |
| B 份额销售代码 | 211908700301B           |
| 产品登记编码   | Z7003921000074          |
| 产品募集方式   | 公募                      |
| 产品运作模式   | 开放式                     |
| 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     | 113.60%                 |
| 产品起始日期   | 2021-11-10              |
| 产品终止日期   | 无特定存续期限                 |

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)        | 期间净值增<br>长率 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| 2023-12-31 | 1.0644      | 159,520,156.18 | 1.0824      | 169,799,210.43 | 5.15%       |
| 2022-12-31 | 1.0123      | 174,017,007.41 | 1.0303      | 176,164,303.56 |             |

### 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)        | 期间净值增<br>长率 |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| 2023-12-31 | 1.0667      | 173,365,340.89 | 1.0847      | 184,927,511.88 | 5.26%       |
| 2022-12-31 | 1.0134      | 287,641,949.74 | 1.0314      | 291,508,248.28 |             |

注：期间净值增长率=（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       | 0.02%     | 0.22%     |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 3.27%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 96.51%    |
| 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        | 99.98%    | 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  | 债券买入返售         | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 13,183,119.73 | 3.27%       |
| 2  | G19 株国 1       | 债券              | 11,928,894.00 | 2.96%       |
| 3  | 19 广基 01       | 债券              | 11,602,802.35 | 2.88%       |
| 4  | 23 迈瑞城投 CP002  | 债券              | 11,465,109.41 | 2.85%       |
| 5  | 22 乌能 MTN001   | 债券              | 11,368,960.62 | 2.82%       |
| 6  | 22 洛阳城乡 PPN001 | 债券              | 9,901,820.90  | 2.46%       |
| 7  | 21 洛阳城乡 PPN005 | 债券              | 9,605,112.46  | 2.38%       |
| 8  | 23 赣州发展 MTN002 | 债券              | 9,505,030.23  | 2.36%       |
| 9  | 23 环球 04       | 债券              | 9,467,736.20  | 2.35%       |
| 10 | 21 经投 02       | 债券              | 9,149,868.50  | 2.27%       |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(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）      |
|------------|--------|----------|--------------|
| 招商证券股份有限公司 | 251403 | 23 铜建 06 | 1,788,983.96 |

#### 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<br>限责任公司 | ZC1A2W<br>OTC | 中诚信托-汇鑫 14 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 210,000,000.00 |

## 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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、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

本产品持仓债券未出现信用违约等信用风险事件,2023年债券收益率以下行为主,整体波动率在合理区间范围内。

#### 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 | 10257000000857029 |

## 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  
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。