

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 90 天理财 产品 A 款

## 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最短持有 90 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115001
A 份额销售代码	22115001A
B 份额销售代码	22115001B
C 份额销售代码	22115001C
M 份额销售代码	22115001M
S 份额销售代码	22115001S
产品登记编码	Z7003922000010
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	107.62%
产品起始日期	2022-03-22
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 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)	期间净值增 长率
2023-12-31	1.0552	983,534,751.41	1.0552	1,037,832,246.95	3.64%
2022-12-31	1.0181	1,866,621,666.13	1.0181	1,900,391,421.97	

### B 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)	期间净值增 长率
2023-12-31	1.0495	79,101,019.09	1.0495	83,013,950.71	3.65%
2022-12-31	1.0125	98,880,207.73	1.0125	100,120,103.31	

### 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)	期间净值增 长率
2023-12-31	1.0459	130,685,093.21	1.0459	136,686,320.37	3.80%
2022-12-31	1.0076	125,338,487.01	1.0076	126,291,566.12	

### M 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)	期间净值增 长率
2023-12-31	1.0432	433,764,930.13	1.0432	452,482,401.22	3.65%
2022-12-31	1.0065	27,748,225.34	1.0065	27,927,807.15	

### S 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)	期间净值增 长率
2023-12-31	1.0084	11,490,447.77	1.0084	11,586,788.33	0.84%
2023-09-27	1.0000	-	1.0000	-	

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	0.36%	63.68%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.14%
4	债券	0.00%	33.22%
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%	2.97%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.64%	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 (元)	占总资产 的比例
1	中行南京河西支行 20231107-35	现金及银行存款	125,609,174.47	6.78%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	124,435,023.17	6.72%
3	汇添富长添利定期开放债券 A	公募基金	55,045,257.97	2.97%
4	中行徐州分行 20231107-15	现金及银行存款	53,834,959.60	2.91%
5	农行东莞厚街支行 20231114-20	现金及银行存款	45,828,296.99	2.47%
6	农行东莞塘厦支行 20231114-20	现金及银行存款	45,828,296.99	2.47%
7	农行珠海分行 20230927-10	现金及银行存款	36,004,554.16	1.94%
8	建行淮安楚州支行 20230927-10	现金及银行存款	36,004,554.16	1.94%
9	建行淮安洪泽支行 20230927-10	现金及银行存款	36,004,554.16	1.94%
10	农行东莞凤岗支行 20231110-15	现金及银行存款	34,374,612.10	1.86%

### 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
-	-	-	-	-	-	-

### 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）
鲁能集团有限公司	136692	16 鲁能 02	984,597.00
中国建设银行股份有限 公司	242380021	23 建行永续债 02	13,681,316.27

#### 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）
英大保险资产 管理有限公司	601082 OTC	英大资产-聚鑫 11 号 资产管理产品	买入	448,300,000.00
英大保险资产 管理有限公司	YDDC01 OTC	英大资产-聚鑫 8 号 保险资管产品	买入	13,000,000.00
英大保险资产 管理有限公司	YD-HLYJ OTC	英大资产-活利壹玖 资产管理产品	买入	580,000,000.00
英大基金管 理有限公司	650956 OTC	英大基金-华英稳健 5 号集合资产管理计 划	买入	210,000,000.00
英大基金管 理有限公司	ydhywj01 OTC	英大基金-华英稳健 1 号集合资产管理计 划	买入	20,000,000.00
英大基金管 理有限公司	ydhywj02 OTC	英大基金-华英稳健 2 号集合资产管理计 划	买入	300,000,000.00
中诚信托有	ZC19HA OTC	中诚信托-嘉信 11 号	买入	145,000,000.00

限责任公司		集合资金信托计划		
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	153,000,000.00



## 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,合理配置相关资产,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,但持仓中部分资产主体信用评级和展望有所调整。其中,持仓“H20 远资 1”在 6 月份下调了评级。该券持仓占比很低,对净值影响很小。

#### 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	10257000000881085

## 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。