

# 华夏理财固定收益增强最短持有 100 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	华夏理财固定收益增强最短持有 100 天理财产品 A 款
理财产品代码	22135008
A 份额销售代码	22135008A
F 份额销售代码	22135008F
S 份额销售代码	22135008S
W 份额销售代码	22135008W
产品登记编码	Z7003922000121
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	101.32%
产品起始日期	2022-11-10
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 (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	1.0374	6,942,584,721.11	1.0374	7,202,001,111.27	3.16%
2022-12-31	1.0056	470,753,098.09	1.0056	473,373,810.04	

### 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)	期间净值增 长率
2023-12-31	1.0374	1,195,177,828.92	1.0374	1,239,850,710.40	3.17%
2022-12-31	1.0055	41,350,001.00	1.0055	41,579,335.39	

### 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	1.0086	19,951,719.54	1.0086	20,124,050.00	0.86%
2023-09-27	1.0000	-	1.0000	-	

### W 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	1.0062	16,356,125.70	1.0062	16,457,201.62	0.62%
2023-10-27	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	0.03%	59.97%
2	同业存单	0.00%	0.01%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.43%
4	债券	7.11%	30.96%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	8.11%
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%	0.51%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	92.85%	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	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	576,628,323.06	6.71%
2	农行天津滨海分行 20230906/12	现金及银行存款	470,689,785.42	5.48%
3	农行北京门头沟支行 20230908/8	现金及银行存款	313,744,762.06	3.65%
4	民生优 1	权益类投资	254,271,382.84	2.96%
5	中行南京河西支行 20231107-35	现金及银行存款	200,811,920.02	2.34%
6	建行张家界桑植支行 20230824-15	现金及银行存款	182,042,010.19	2.12%
7	建行邵阳城南支行 20230824-15	现金及银行存款	182,042,010.19	2.12%
8	农行清远分行英德支行 2023072702-7	现金及银行存款	132,427,653.35	1.54%
9	新华工行佛山定存(2022) 1号	现金及银行存款	132,170,825.40	1.54%
10	建行常德武陵支行 20230824-10	现金及银行存款	121,361,340.02	1.41%

### 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）
首创证券股份有限公司	253203	23 首创 C2	35,370,430.41
中国建设银行股份有限公司	360030	建行优 1	203,620,790.35

#### 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）
国信证券股份有限公司	133647	23 渝隆 04	23,817,408.65
国信证券股份有限公司	252624	金控 KY02	16,951.39
国信证券股份有限公司	253164	23 柯资 07	33,194,448.73
国信证券股份有限公司	253200	23 赣江 02	7,885,563.98

#### 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	826,950,000.00
英大保险资产管理有限公司	601283 OTC	英大资产-聚鑫 15 号 资产管理产品	买入	40,300,000.00
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	192,990,000.00
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	15,000,000.00
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	1,130,000,000.00
中诚信托有	ZC19RE OTC	中诚信托-嘉信 12 号	买入	27,000,000.00

限责任公司		集合资金信托计划		
-------	--	----------	--	--



## 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

流动性风险管理方面，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、正逆回购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；三是产品持有有一定比例的高流动性资产，赎回期内主要通过正回购操作或卖出部分资产变现，满足产品的流动性需求。

### 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，本产品投资的债券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

截至本报告日，产品投资的权益资产价格波动对组合净值的影响保持在可控范围内。

#### 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	10250000003316573

## 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。