

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 93 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 5 月 19 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 93 号 |
| 理财产品代码 | 23121093 |
| M 份额销售代码 | 23121093M |
| S 份额销售代码 | 23121093S |
| 产品登记编码 | Z7003923000100 |
| 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 | 176.47% |
| 产品起始日期 | 2023-05-19 |
| 产品终止日期 | 2026-06-02 |

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

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 | 1.0474 | 171,119,342.00 | 1.0474 | 179,224,450.09 | 4.74% |
| 2023-05-19 | 1.0000 | - | 1.0000 | - | |

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 | 1.0483 | 88,000,000.00 | 1.0483 | 92,247,499.98 | 4.83% |
| 2023-05-19 | 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 | 0.02% | 0.16% |
| 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 | 0.00% | 99.63% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.36% | 0.21% |
| 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 | 99.62% | 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 | 23 阜控 03 | 债券 | 23,403,653.85 | 4.89% |
| 2 | 23 泰安债 | 债券 | 23,053,712.88 | 4.81% |
| 3 | 23 经投 04 | 债券 | 23,008,270.99 | 4.80% |
| 4 | 23 河钢集 MTN007 | 债券 | 22,341,597.29 | 4.66% |
| 5 | 23 襄津 01 | 债券 | 20,863,065.41 | 4.35% |
| 6 | 23 金东城投 MTN001 | 债券 | 19,154,672.76 | 4.00% |
| 7 | 23 常德城投 PPN007 | 债券 | 19,103,322.89 | 3.99% |
| 8 | 23 邯交 01 | 债券 | 19,041,641.73 | 3.97% |
| 9 | 23 亳州城建 MTN001 | 债券 | 19,002,364.31 | 3.97% |
| 10 | 23 信达地产 PPN001 | 债券 | 18,893,162.23 | 3.94% |

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 | 常州市科技街发展有限公司 | 中信信托.常州市科技街发展有限公司理财融资项目.华信16 | 信托贷款 | 4.5971 | 282 | 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

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,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,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 | 10250000003367175 |

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。