

# 华夏理财现金管理类理财产品 2 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：招商银行股份有限公司

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     | 华夏理财现金管理类理财产品 2 号 |
| 理财产品代码   | 2119987002        |
| A 份额销售代码 | 2119987002A       |
| B 份额销售代码 | 2119987002B       |
| C 份额销售代码 | 2119987002C       |
| 产品登记编码   | Z7003921000273    |
| 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   | PR1 级（低风险）        |
| 杠杆水平     | 103.06%           |
| 产品起始日期   | 2021-06-10        |
| 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       | 每万份收益 (元) | 份额总数 (份)          | 7 日年化收益率 | 资产净值 (元)          | 本期净值收益率 |
|------------|-----------|-------------------|----------|-------------------|---------|
| 2023-12-31 | 0.6715    | 7,001,871,987.23  | 2.4107%  | 7,001,871,987.23  | 2.36%   |
| 2022-12-31 | 0.9309    | 18,158,422,751.12 | 2.5770%  | 18,158,422,751.12 |         |

### B 份额：

| 估值日期       | 每万份收益 (元) | 份额总数 (份)         | 7 日年化收益率 | 资产净值 (元)         | 本期净值收益率 |
|------------|-----------|------------------|----------|------------------|---------|
| 2023-12-31 | 0.6441    | 2,979,249,354.49 | 2.3075%  | 2,979,249,354.49 | 2.30%   |
| 2022-12-31 | 0.9309    | 3,634,674,196.79 | 2.5776%  | 3,634,674,196.79 |         |

### C 份额：

| 估值日期       | 每万份收益 (元) | 份额总数 (份)      | 7 日年化收益率 | 资产净值 (元)      | 本期净值收益率 |
|------------|-----------|---------------|----------|---------------|---------|
| 2023-12-31 | 0.6715    | 72,780,616.66 | 2.4105%  | 72,780,616.66 | 2.30%   |
| 2022-12-31 | 0.9035    | 42,413,051.40 | 2.5155%  | 42,413,051.40 |         |

注：本期净值收益率 =  $\left\{ \left[ \prod_{i=1}^n (1 + R_i / 10000) \right] - 1 \right\} \times 100\%$ ；其中  $R_i$  为每万份收益。

## 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       | 2.10%     | 66.27%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 19.03%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 5.12%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 9.57%     |
| 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        | 97.90%    | 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  | 存款及清算款等现金类资产         | 现金及银行存款         | 3,110,998,591.85 | 30.03%      |
| 2  | 债券买入返售               | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 530,958,951.24   | 5.12%       |
| 3  | 23 中信银行 CD179        | 同业存单            | 495,366,297.65   | 4.78%       |
| 4  | 建行茂名化州光明支行 230908/20 | 现金及银行存款         | 321,616,872.71   | 3.10%       |
| 5  | 农行广州天河支行 20230914-25 | 现金及银行存款         | 257,173,370.82   | 2.48%       |
| 6  | 建行扬州新区支行 20230919-20 | 现金及银行存款         | 205,630,282.99   | 1.98%       |
| 7  | 23 义乌国资 CP001        | 债券              | 202,218,805.90   | 1.95%       |
| 8  | 23 光大银行 CD099        | 同业存单            | 198,656,767.07   | 1.92%       |
| 9  | 23 光大银行 CD131        | 同业存单            | 198,169,503.28   | 1.91%       |
| 10 | 23 中信银行 CD182        | 同业存单            | 196,907,982.07   | 1.90%       |

### 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）       |
|------------|-----------|---------------|---------------|
| 平安银行股份有限公司 | 112211072 | 22 平安银行 CD072 | 99,826,990.68 |
| 平安银行股份有限公司 | 112311056 | 23 平安银行 CD056 | 98,540,518.58 |
| 平安银行股份有限公司 | 112311119 | 23 平安银行 CD119 | 97,920,233.33 |
| 兴业银行股份有限公司 | 112210190 | 22 兴业银行 CD190 | 99,915,578.90 |
| 兴业银行股份有限公司 | 112210274 | 22 兴业银行 CD274 | 49,939,858.06 |
| 兴业银行股份有限公司 | 112310068 | 23 兴业银行 CD068 | 30,000,000.00 |

#### 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）          |
|----------------|---------------|--------------------------|------|------------------|
| 中诚信托有<br>限责任公司 | ZC1A3M<br>OTC | 中诚信托-汇鑫 16 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 7,185,000,000.00 |
| 中诚信托有<br>限责任公司 | Zcxtjx13 OTC  | 中诚信托-嘉信 13 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 262,000,000.00   |

## 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

本产品为现金管理类理财产品，在保证安全性、流动性的前提下，力争产品收益的稳定增长。

2023 年以来我国经济保持恢复向好态势，增长动能不断增强，转型升级持续推进，同时也面临世界经济复苏不均衡，国内经济稳定回升基础不稳固等挑战，在此背景下，宏观政策坚持稳字当头，稳健的货币政策精准有力，更加注重做好跨周期和逆周期调节，营造良好的货币金融环境。2023 年 8 月降息、9 月降准 25BP 后，银行间流动性受“资金空转”影响出现阶段性单边收敛，但总体可控，且伴随 11 月存款利率年内第三次下调，货币政策宽松预期急剧升温，资金面边际转松，债市再度迎来向好走势。总体而言，稳健的货币政策起着引导并稳定市场预期作用，为债券投资营造适宜货币金融环境。

在产品日常管理中，一方面，持有较为充裕的现金、1 年以内国债、政策性金融债资产等可变现资产，另一方面，产品资产端配置的债券以银行存单、中高等级信用债为主，具有较好的可质押性、流动性特征，可通过杠杆融资等方式来满足产品赎回资金的需要。此外，在月末、季末等关键时点，产品将提前预留出一定的杠杆空间以确保产品无流动性风险。

### 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

本产品所持有的债券以中高等级为主，发行主体为 AAA 级别债券占比达到 90%以上，AA+级债券占比不足 10%，无 AA 级债券，持仓债券总体资质较优。

在债券配置过程中，严格按照监管相关要求及我司内部集中度与限额管理相关要求，控制单只债券的占比情况，以起到风险分散作用。

本产品为现金管理类理财产品，采用的是“摊余成本法”估值方式，相较于“市价法”估值的产品而言，每日净值增长不受债券价格波动的直接影响。

#### 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 | 110945467910701 |

## 第七章 产品份额持有人信息

### 7.1 期末现金管理类产品前 10 名投资者情况

| 序号 | 投资者类别 | 持有份额（份）       | 占总额比例 |
|----|-------|---------------|-------|
| 1  | 机构    | 69,151,620.90 | 0.69% |
| 2  | 机构    | 54,592,515.86 | 0.54% |
| 3  | 机构    | 51,173,819.31 | 0.51% |
| 4  | 机构    | 47,777,187.99 | 0.48% |
| 5  | 个人    | 25,590,374.42 | 0.25% |
| 6  | 个人    | 25,169,224.55 | 0.25% |
| 7  | 个人    | 21,534,528.86 | 0.21% |
| 8  | 机构    | 21,037,448.42 | 0.21% |
| 9  | 个人    | 20,617,556.71 | 0.21% |
| 10 | 个人    | 20,129,216.06 | 0.20% |

### 7.2 报告期内单一投资者持有产品份额达到或超过 20%的情况

| 投资者类别  | 报告期内持有产品份额变化情况 |                      |      |      |      | 报告期末持有份额情况 |      |
|--------|----------------|----------------------|------|------|------|------------|------|
|        | 序号             | 持有份额比例达到或超过 20%的时间区间 | 期初份额 | 申购份额 | 赎回份额 | 期末份额       | 份额占比 |
| -      | -              | -                    | -    | -    | -    | -          | -    |
| 产品特有风险 |                |                      |      |      |      |            |      |
| 不涉及    |                |                      |      |      |      |            |      |

## 第八章 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。

## 第九章 托管人报告

在本报告期内，资产托管人——招商银行股份有限公司严格遵守有关法律法規、托管合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对资产管理人《华夏理财现金管理类理财产品 2 号 2023 年年度报告》报告中的截至报告期末净值表现、投资组合穿透前占产品总资产比例进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

特此报告。