

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 (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	3,110,998,591.85	30.03%
2	债券买入返售	拆放同业及债券 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 (%)	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）
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 限责任公司	ZC1A3M OTC	中诚信托-汇鑫 16 号 集合资金信托计划	买入	7,185,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	Zcxtjx13 OTC	中诚信托-嘉信 13 号 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。