

# 华夏理财现金管理类理财产品 5 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 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 5 号
理财产品代码	211998700105
A 份额销售代码	211998700105
D 份额销售代码	211998705D
F 份额销售代码	211998705F
M 份额销售代码	211998705M
N 份额销售代码	211998705N
P 份额销售代码	211998705P
R 份额销售代码	211998705R
W 份额销售代码	211998705W
X 份额销售代码	211998705X
产品登记编码	Z7003921000237
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	103.03%
产品起始日期	2021-05-25
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	0.7829	11,970,378,665.84	2.8337%	11,970,378,665.84	2.02%
2022-12-31	0.0750	68,003.28	0.2762%	68,003.28	

### D 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	0.7829	254,923,366.12	2.8340%	254,923,366.12	1.25%
2023-07-07	0.5000	-	1.8417%	-	

### F 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	0.7966	30,194,323.06	2.8867%	30,194,323.06	0.78%
2023-09-14	0.7099	-	2.6249%	-	

### M 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	0.7692	6,462,919.13	2.7825%	6,462,919.13	0.66%
2023-09-28	0.7637	-	2.8266%	-	

### N 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	0.7966	211,782,658.24	2.8855%	211,782,658.24	0.94%
2023-08-22	0.7285	-	2.6946%	-	

**P 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	0.7555	208,689,810.52	2.7297%	208,689,810.52	1.03%
2023-08-02	0.8000	-	2.9629%	-	

**R 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	0.7281	97,194,707.60	2.6388%	97,194,707.60	1.19%
2023-07-04	0.7222	-	2.6710%	-	

**W 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	0.7829	580,808,065.26	2.8342%	580,808,065.26	0.70%
2023-09-27	0.0000	-	0.0000%	-	

**X 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	0.7829	120,108,819.38	2.8338%	120,108,819.38	0.56%
2023-10-13	0.7050	-	2.6066%	-	

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	13.74%	53.57%
2	同业存单	0.00%	26.12%
3	拆放同业及债券买入返售	10.83%	14.29%
4	债券	0.00%	6.02%
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	75.43%	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	2,300,412,777.14	16.56%
2	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	1,985,075,541.83	14.29%
3	农行广州天河支行 20230914-25	现金及银行存款	357,100,071.57	2.57%
4	23 光大银行 CD174	同业存单	295,876,489.17	2.13%
5	23 平安银行 CD124	同业存单	294,844,847.04	2.12%
6	建行扬州新区支行 20230919-20	现金及银行存款	285,529,518.62	2.06%
7	建行盐城大丰支行 20230822-19	现金及银行存款	271,635,387.59	1.96%
8	建行盐城射阳支行 20230822-18	现金及银行存款	257,338,788.15	1.85%
9	农业银行惠州惠城支行 202310194706	现金及银行存款	248,691,824.07	1.79%
10	农业银行惠东县支行 202310194640	现金及银行存款	248,669,322.04	1.79%

### 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	112311119	23 平安银行 CD119	98,469,950.00
平安银行股份有限公司	112311124	23 平安银行 CD124	392,402,988.52
兴业银行股份有限公司	112310248	23 兴业银行 CD248	98,317,920.22
兴业银行股份有限公司	112310250	23 兴业银行 CD250	98,696,200.00
兴业银行股份有限公司	112310263	23 兴业银行 CD263	98,350,508.76
兴业银行股份有限公司	112310264	23 兴业银行 CD264	196,671,765.69
兴业银行股份有限公司	112310298	23 兴业银行 CD298	98,162,920.44
中国建设银行股份有限公司	112305173	23 建设银行 CD173	98,492,503.28

#### 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	3,474,000,000.00
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	1,390,000,000.00



## 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年以来我国有效实施宏观政策，最大程度稳住经济社会发展基本盘，但当前全球经济增长放缓、通胀仍有反复、地缘政治冲突持续，外部环境复杂严峻，同时需求不足仍是国内经济主要问题。

2023年债券收益率整体呈现“M”形走势。2023年一季度，新冠疫情放开后经济短期冲高，央行一度收紧资金面，资金价格中枢抬升，债券收益率上行。二季度以来，经济动能转弱，资金价格中枢下行，宽信用动能偏弱，共同推动债券收益率下行。23年8月央行在债券收益率相对低点降息，但债券收益率并未跟随降息进一步走低，而是在三大压力下迎来了一波上行：一是汇率贬值压力，人民币汇率触及7.3低位，并触发了较大力度的外汇逆周期调节因子动用，资金宽松受到牵制；二是政府债发行压力集中体现，主要是地方政府置换债务的发行在10-11月较为集中；三是资金防控转被高度关注，三大压力引发资金面快速收敛，甚至在10月末出现小钱荒，债市收益率承压上行。2023年11月以来，随着央行三季度货币政策报告对“地产”“基建”融资描述的转变，强调“以债务拉动经济增长的效能降低”，市场对宽信用的担忧迅速转弱，汇率、政府债发行压力缓解后，最能反映市场预期30年国债收益率也快速下行。23年四季度债券市场整体呈现较高的配置价值，我们在产品管理中积极把握，加大了配置力度。

在产品日常运作中，一方面，产品持有较为充裕的现金、活期存款等可变现资产，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。同时，产品的管理追求择时配置，在本季度拉长配置久期，垫厚了收益水平，在兼顾流动性安全的基础上，尽量为投资者争取可观的收益。

## **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。

### **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	10257000000865369

## 第七章 产品份额持有人信息

### 7.1 期末现金管理类产品信息前 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	262,144,182.19	1.94%
2	个人	240,031,021.44	1.78%
3	个人	212,624,946.09	1.58%
4	机构	200,015,658.83	1.48%
5	机构	200,000,000.00	1.48%
6	机构	100,000,000.00	0.74%
7	个人	61,697,503.04	0.46%
8	个人	52,942,795.77	0.39%
9	机构	52,055,199.84	0.39%
10	机构	50,186,036.78	0.37%

### 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
个人	1	2023 年 1 月 1 日-2023 年 1 月 12 日, 2023 年 3 月 7 日-2023 年 3 月 20 日	14028.22	194.08	10000.00	4222.30	0.000031%
个人	2	2023 年 1 月 13 日-2023 年 1 月 17 日	0	20003.53	20003.53	0	0.00%
<b>产品特有风险</b>							
<p>报告期内，本产品存在单一投资者持有份额比例达到或超过 20%的情况，由此可能导致的特有风险主要包括：当投资者持有份额占比较为集中时，个别投资者的大额赎回可能会对产品资产运作及净值、收益表现产生较大影响；极端情况下产品管理人可能无法以合理价格及时变现资产以应对投资者的赎回申请，可能带来流动性风险；如个别投资者大额赎回引发巨额赎回，产品管理人可能根据产品说明书约定决定部分延期赎回或暂停接受产品的赎回申请，可能影响投资者赎回业务办理等风险。</p>							

## 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

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。