

华夏理财悦嘉封闭式理财产品 3 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	华夏理财悦嘉封闭式理财产品 3 号
理财产品代码	23161003
A 份额销售代码	23161003A
产品登记编码	Z7003923000114
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	123.28%
产品起始日期	2023-05-19
产品终止日期	2024-06-04

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

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	1.0217	31,786,256.00	1.0217	32,476,004.13	2.17%
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	0.90%	1.48%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	4.60%
4	债券	0.00%	65.77%
5	非标准化债权类资产	30.78%	25.00%
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%	3.15%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	68.32%	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	渤海信托.徐州经济技术开发区理财 融资项目.金雀 163.0508 到期	非标准化债权类 资产	10,009,482.60	25.00%
2	19 农业银行永续债 01	债券	2,449,210.83	6.12%
3	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	1,842,167.63	4.60%
4	19 广发银行永续债	债券	1,746,249.01	4.36%
5	21 栖霞 01	债券	1,658,085.25	4.14%
6	21 渤海银行二级	债券	993,564.38	2.48%
7	21 陕投 01	债券	923,312.44	2.31%
8	21 财信 01	债券	884,368.76	2.21%
9	22 九城 02	债券	868,217.20	2.17%
10	21 中国银行二级 01	债券	815,160.96	2.04%

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	徐州经济技术开发区国有资产经营有限责任公司	渤海信托.徐州经济技术开发区理财融资项目.金雀163.0508 到期	信托贷款	4.5352	129	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）
国信证券股份有限公司	133647	23 渝隆 04	97,585.75

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	ZCXTJX03 OTC	中诚信托嘉信配置3 号集合资金信托计 划	买入	400,000.00

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

本产品报告期内封闭，通过额度控制、事前预测及高流动性资产应对提前赎回，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，所投债券信用风险可控，债券价格波动大体处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，本产品通过公募基金形式持有权益类资产，估值随市场波动，对产品净值存在一定的影响。

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	10250000003367164

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。