

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 30 天理财 产品 A 款

## 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	华夏理财固定收益纯债最短持有 30 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115005
A 份额销售代码	22115005A
B 份额销售代码	22115005B
C 份额销售代码	22115005C
D 份额销售代码	22115005D
H 份额销售代码	22115005H
M 份额销售代码	22115005M
N 份额销售代码	22115005N
O 份额销售代码	22115005O
X 份额销售代码	22115005X
Z 份额销售代码	22115005Z
产品登记编码	Z7003922000025
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	PR2 级（中低风险）
杠杆水平	109.29%
产品起始日期	2022-03-22
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	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	1.0470	253,779,383.49	1.0470	265,714,699.83	2.82%
2022-12-31	1.0183	567,179,571.41	1.0183	577,559,154.95	

### B 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	1.0368	8,223,371.74	1.0368	8,525,825.09	2.83%
2022-12-31	1.0083	3,324,110.38	1.0083	3,351,798.68	

### C 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	1.0444	55,358,494.06	1.0444	57,814,085.60	2.99%
2022-12-31	1.0141	154,314,245.53	1.0141	156,497,417.80	

### D 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	1.0427	651,330,749.97	1.0427	679,115,311.53	2.98%
2022-12-31	1.0125	1,525,299,965.80	1.0125	1,544,389,868.67	

### H 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	1.0400	364,459,423.77	1.0400	379,042,234.94	2.91%
2022-12-31	1.0106	1,499,158,027.42	1.0106	1,515,058,515.11	

**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	1.0446	818,892,115.82	1.0446	855,405,564.96	2.98%
2022-12-31	1.0144	1,248,552,501.85	1.0144	1,266,522,716.42	

**N 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	1.0174	6,543,847.74	1.0174	6,657,763.31	1.74%
2023-05-16	1.0000	-	1.0000	-	

**O 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	1.0318	566,472,145.41	1.0318	584,463,661.38	3.04%
2022-12-31	1.0014	1,005.00	1.0014	1,006.37	

**X 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	1.0412	19,567,319.59	1.0412	20,373,339.02	3.03%
2022-12-31	1.0106	4,272,928.44	1.0106	4,318,175.61	

**Z 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	1.0322	2,213,285.26	1.0322	2,284,500.08	3.12%
2022-12-31	1.0010	1,000.00	1.0010	1,001.01	

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	0.16%	52.72%
2	同业存单	0.00%	0.02%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.64%
4	债券	0.00%	44.99%
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%	0.63%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.84%	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	定期存款	现金及银行存款	492,694,694.45	15.77%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	224,237,711.82	7.18%
3	23 厦贸 Y6	债券	89,239,071.62	2.86%
4	19 民生银行二级 01	债券	76,201,282.59	2.44%
5	22 财通 01	债券	56,682,769.78	1.81%
6	21 华远 01	债券	54,180,813.41	1.73%
7	债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	51,231,100.35	1.64%
8	农业银行南京江宁支行 202310279758	现金及银行存款	50,228,921.74	1.61%
9	21 武汉高农 MTN001	债券	40,888,133.42	1.31%
10	19 合川城投 MTN001	债券	34,847,732.72	1.12%

### 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）
鲁能集团有限公司	136692	16 鲁能 02	2,169,769.47

#### 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	252624	金控 KY02	6,982,876.39
首创证券股份有限公司	143529	庐陵二 2A	33,206,481.74
招商证券股份有限公司	252417	23 恒泰 F1	92,075,455.89

#### 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）
英大保险资产管理有限公司	601082 OTC	英大资产-聚鑫 11 号 资产管理产品	买入	150,000,000.00
英大保险资产管理有限公司	YD-HLYJ OTC	英大资产-活利壹玖 资产管理产品	买入	750,000,000.00
英大基金管理有限公司	650956 OTC	英大基金-华英稳健 5 号集合资产管理计 划	买入	420,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZC19RI OTC	中诚信托-汇鑫 12 号 集合资金信托计划	买入	250,000,000.00



## 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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置现金类、债券类资产,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,但持仓中部分资产信用评级调低。其中,中诚信国际将远洋资本有限公司的主体信用评级由 AA 调低至 A+。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,无权益持仓。

#### 5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截至本报告日,无衍生品持仓。

## 第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000881063

## 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。