

# 华夏理财悦安鑫固定收益债权型封闭式理 财产品 12 号

## 2024 年第 4 季度报告

### 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、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：2024 年 10 月 10 日至 2024 年 12 月 31 日

## 第一章 基本信息

产品名称	华夏理财悦安鑫固定收益债权型封闭式理财产品 12 号
理财产品代码	24121812
A 份额销售代码	24121812A
产品登记编码	Z7003924000439
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	100.02%
产品起始日期	2024-10-10
产品终止日期	2025-02-12

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

### 2.1 净值和存续规模

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-12-31	1.0064	248,374,359.00	1.0064	249,981,873.01

### 2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年10月10日-2024年12月31日	0.64%
成立以来	2024年10月10日-2024年12月31日	0.64%

注：净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初份额净值\*100%；因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为0，该情形下净值增长率的所属区间不连续；年末份额为0时，该年度净值增长率为空；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，投资须谨慎。

## 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	0.23%	89.60%
2	同业存单	0.00%	9.17%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.22%
4	债券	0.00%	0.00%
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	99.77%	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	建行定期存款 20230824	现金及银行存款	33,460,065.17	13.38%
2	建行定期存款 20230824	现金及银行存款	33,460,065.17	13.38%
3	建行定期存款 20230824	现金及银行存款	22,306,710.07	8.92%
4	建行定期存款 20230824	现金及银行存款	22,306,710.07	8.92%
5	绍兴银行台州分行 20240328	现金及银行存款	10,960,851.89	4.38%
6	农行定期存款	现金及银行存款	9,267,009.57	3.71%
7	工行定期存款 3	现金及银行存款	9,232,989.07	3.69%
8	农行西宁分行 1	现金及银行存款	8,809,471.65	3.52%
9	农行西宁分行 2	现金及银行存款	8,809,471.65	3.52%
10	福州南门支行 1	现金及银行存款	7,432,464.17	2.97%

### 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）
-	-	-	-

#### 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）
英大保险资产管理有限 公司	601082	英大资产-聚鑫 11 号 资产管理产品	买入	126,450,000.00
中诚信托有 限责任公司	zcxthx18	中诚信托-汇鑫 18 号	买入	48,000,000.00

#### 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

由于本产品为封闭式产品，故投资组合流动性风险较低，将根据产品的到期时间，做好流动性管理和变现安排。

### 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，产品持仓债券价格波动处于市场合理区间范围内。

#### 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	10257000001005992

## 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。