

华夏理财悦安鑫固定收益债权型封闭式理 财产品 15 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：招商银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 11 月 7 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 15 号
理财产品代码	24121815
产品登记编码	Z7003924000521
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	103.29%
产品起始日期	2024-11-07
产品终止日期	2025-03-12

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	1.0036	463,629,122.00	1.0036	465,306,348.63

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11月07日-2024年12月31日	0.36%
成立以来	2024年11月07日-2024年12月31日	0.36%

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	0.65%	1.25%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	77.73%
5	非标准化债权类资产	9.89%	9.58%
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%	11.44%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	89.46%	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	邦银金融租赁股份有限公司.悦安鑫 固收封闭 15 号	非标准化债权类 资产	46,026,631.97	9.58%
2	华夏货币 B	公募基金	17,580,285.72	3.66%
3	22 火炬 02	债券	16,370,934.66	3.41%
4	21 首开 01	债券	14,551,402.65	3.03%
5	22 文汇优	债券	14,108,218.45	2.94%
6	24 江能 02	债券	13,913,224.31	2.90%
7	摩根亚洲总收益人民币累计	公募基金	13,862,695.68	2.88%
8	22 绵控 02	债券	13,019,062.80	2.71%
9	交银天利宝货币 E	公募基金	12,304,959.77	2.56%
10	22 湖口债	债券	11,278,248.99	2.35%

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	邦银金融租赁股份有限公司	邦银金融租赁股份有限公司.悦安鑫固收封闭 15 号	同业借款	2.3500	71	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）
-	-	-	-

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）
-	-	-	-	-

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,合理配置货币类、债券类及非标类资产,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

本产品持仓债券未出现信用违约等信用风险事件,2024年四季度债券收益率以下行为主,组合整体波动率在合理区间范围内。

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	955940020710022

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。