

华夏理财悦颐两年期理财产品 10 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 1 日至 2024 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财悦颐两年期理财产品 10 号
理财产品代码	24121611
A 份额销售代码	24121611A
产品登记编码	Z7003924000346
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	106.16%
产品起始日期	2024-08-01
产品终止日期	2026-08-19

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	1.0071	325,591,318.00	1.0071	327,919,306.34

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09月30日-2024年12月31日	1.06%
成立以来	2024年08月01日-2024年12月31日	0.71%

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	0.72%	0.74%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.58%
4	债券	0.00%	71.28%
5	非标准化债权类资产	28.42%	26.79%
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%	0.61%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	70.87%	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	外贸信托.(第1期)京东白条承接池信托理财投资项目.云虹8号	非标准化债权类资产	59,261,347.07	17.02%
2	建元信托.成都香城投资集团有限公司理财融资项目(第一期).启航鼎70号.悦颐两年11号.20号10号15号.百岁G款6号	非标准化债权类资产	34,015,196.03	9.77%
3	24京汽集MTN002	债券	13,433,751.68	3.86%
4	16广州地铁永续期债03	债券	12,702,353.68	3.65%
5	24保利01	债券	8,014,601.81	2.30%
6	24苏高旅游MTN001	债券	7,793,277.50	2.24%
7	24陕有色MTN001	债券	7,419,515.58	2.13%
8	22中海企业MTN004	债券	7,299,507.13	2.10%
9	22郑州地产MTN001	债券	5,931,317.61	1.70%
10	24国惠03	债券	5,349,830.53	1.54%

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	非特定消费信贷客户	外贸信托.(第1期) 京东白条承接池信托理财投资项目.云虹8号	信托贷款	2.9000	293	正常
2	成都香城投资集团有限公司	建元信托.成都香城投资集团有限公司理财融资项目(第一期).启航鼎70号.悦颐两年11号.20号10号15号.百岁G款6号	信托贷款	4.6700	332	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）
兴业银行股份有限公司	113052	兴业转债	12,470.23

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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控。

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

本产品持仓信用风险水平相对较低，报告期内持仓信用债无信用风险事件发生，价格波动可控。

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	10257000000997384

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。