

华夏理财悦颐两年期理财产品 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 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 12 号
理财产品代码	24121613
A 份额销售代码	24121613A
产品登记编码	Z7003924000366
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	102.06%
产品起始日期	2024-08-16
产品终止日期	2026-09-01

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	1.0086	700,140,971.00	1.0086	706,170,425.34

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	0.97%
成立以来	2024年08月16日-2024年12月31日	0.86%

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	0.70%	0.81%
2	同业存单	0.00%	5.16%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.38%
4	债券	0.00%	44.68%
5	非标准化债权类资产	44.69%	43.83%
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%	5.14%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.61%	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	中诚信托.消费授信付款资产(蚂蚁“花呗”)承接池信托计划理财投资项目(第18期)	非标准化债权类资产	261,853,521.70	36.33%
2	北京信托.宁波慈溪城建投资集团有限公司(第五期).润昇财富522号.债权封债权封闭338号.336号.G款5号两年定开.悦颐两年12号	非标准化债权类资产	53,016,813.42	7.36%
3	24 保利发展 MTN003	债券	10,096,620.69	1.40%
4	22 青岛银行永续债 02	债券	8,413,939.13	1.17%
5	24 平安银行 CD072	同业存单	7,269,597.71	1.01%
6	东财瑞利债券 A	公募基金	6,400,276.24	0.89%
7	22 建发集 MTN003	债券	6,180,948.50	0.86%
8	22 济南轨交 MTN001	债券	5,836,323.36	0.81%
9	24 平安银行 CD071	同业存单	5,817,293.56	0.81%
10	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	5,810,346.92	0.81%

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	中诚信托.消费授信付款资产(蚂蚁“花呗”)承接池信托计划理财投资项目(第 18 期)	信托贷款	3.0000	291	正常
2	宁波慈溪城建投资集团有限公司	北京信托.宁波慈溪城建投资集团有限公司(第五期).润昇财富 522 号.债权封债权封闭 338 号.336 号.G 款 5 号两年定开.悦颐两年 12 号	信托贷款	4.1000	314	正常
3	绍兴市镜湖开发集团有限公司	光大兴陇信托.绍兴市镜湖开发集团有限公司.鸿华 43 号.悦颐两年 12 号	信托贷款	3.3700	326	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）
招商证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	1,913,333.52

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

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向非标资产及资产管理计划。穿透资管计划，本产品投资的资产管理计划底层债券资产，AA+以上评级债券占比较高，债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系封闭式产品，将根据产品到期时间，做好流动性管理。

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

截止本报告日，本产品投资的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

截至本报告日，本产品无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000999110

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。