

华夏理财悦颐两年期理财产品 5 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 5 号
理财产品代码	24121606
A 份额销售代码	24121606A
产品登记编码	Z7003924000306
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	124.58%
产品起始日期	2024-06-25
产品终止日期	2026-07-07

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	1.0095	107,601,916.00	1.0170	108,625,271.83

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	1.28%
成立以来	2024年06月25日-2024年12月31日	1.70%

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	0.30%	0.39%
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%	64.87%
5	非标准化债权类资产	43.23%	34.74%
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	56.47%	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	北京国际信托.北京广安控股集团有限公司财融资项目（第一期）.悦颐两年 568 号	非标准化债权类 资产	32,003,670.74	23.65%
2	建元信托.福建漳州城投集团有限公司.启航鼎 53 号.260706 到期	非标准化债权类 资产	15,002,569.63	11.09%
3	22 大唐陕西 MTN001	债券	2,404,968.53	1.78%
4	24 苏高旅游 MTN001	债券	2,363,716.34	1.75%
5	22 中国信达债 01	债券	2,330,898.84	1.72%
6	24 中交二航 MTN002	债券	2,190,777.00	1.62%
7	24 吉利汽车 MTN001	债券	1,919,418.43	1.42%
8	24 恒信 G2	债券	1,763,368.51	1.30%
9	21 宁乡城投 MTN002	债券	1,758,852.72	1.30%
10	22 青岛银行永续债 02	债券	1,565,048.62	1.16%

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	北京广安控股集团有限公司	北京国际信托.北京广安控股集团有限公司财融资项目(第一期).悦颐两年568号	信托贷款	4.0000	552	正常
2	福建漳州城投集团有限公司	建元信托.福建漳州城投集团有限公司.启航鼎53号.260706到期	信托贷款	4.1700	552	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）
2024-12-26	75

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	10257000000992228

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。