

# 华夏理财悦颐两年期理财产品 11 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 11 号
理财产品代码	24121612
A 份额销售代码	24121612A
产品登记编码	Z7003924000367
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	126.76%
产品起始日期	2024-08-09
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	1.0146	361,160,612.00	1.0146	366,461,473.87

### 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	1.53%
成立以来	2024年08月09日-2024年12月31日	1.46%

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	1.07%	1.40%
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%	62.45%
5	非标准化债权类资产	44.34%	35.08%
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%	1.08%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.59%	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	中信信托.浙江金华金义新区发展集团有限公司.共创 7 号.债权 381.悦颐两年 11	非标准化债权类资产	79,938,714.24	17.21%
2	光大信托.绍兴市柯桥区建设集团有限公司.鸿华 62 号.百岁 G 款 11 号.悦颐两年 11 号.增强三年 4.百岁三年 6	非标准化债权类资产	49,992,085.50	10.76%
3	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	33,014,749.08	7.11%
4	24 义乌国资 MTN005	债券	10,247,436.29	2.21%
5	22 首股 04	债券	9,093,912.13	1.96%
6	22 中国信达债 01	债券	7,209,211.78	1.55%
7	22 津辰 03	债券	6,880,338.97	1.48%
8	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	6,506,309.32	1.40%
9	24 民生租赁货运物流主题债 01	债券	5,029,629.82	1.08%
10	24 新兴际华 MTN001	债券	4,651,020.95	1.00%

### 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	浙江金华金义新区发展集团有限公司	中信信托.浙江金华金义新区发展集团有限公司.共创 7 号.债权 381.悦颐两年 11	信托贷款	3.9500	384	正常
2	绍兴市柯桥区建设集团有限公司	光大信托.绍兴市柯桥区建设集团有限公司.鸿华 62 号.百岁 G 款 11 号.悦颐两年 11 号.增强三年 4.百岁三年 6	信托贷款	4.7700	388	正常
3	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）
-	-	-	-

#### 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	344,401.50

#### 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

由于产品在到期之前处于封闭状态，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	10257000000998037

## 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。