

华夏理财悦享两年期理财产品 12 号

2023 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：2023 年 10 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财悦享两年期理财产品 12 号
理财产品代码	23136012
产品登记编码	Z7003923000241
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
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	114.91%
产品起始日期	2023-08-09
产品终止日期	2025-08-05

第二章 净值、存续规模及收益表现

估值日期	份额净值 (元)	份额总数(份)	累计净值 (元)	资产净值(元)	期间累计净 值增长率
2023-12-31	1.0188	20,423,616.01	1.0188	20,807,267.68	1.42%
2023-09-30	1.0045	20,423,616.01	1.0045	20,516,103.20	

注：期间累计净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初份额净值*100%

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	3.23%	3.12%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.09%
4	债券	0.00%	59.04%
5	非标准化债权类资产	43.32%	37.75%
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	53.44%	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.盐城城资.华信 21	非标准化债权类 资产	9,026,962.50	37.75%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	745,655.59	3.12%
3	22 首股 04	债券	297,253.20	1.24%
4	21 云铁 01	债券	288,941.39	1.21%
5	22 广电 01	债券	271,161.87	1.13%
6	19 信投 03	债券	268,596.48	1.12%
7	PR 岛 1A	债券	268,310.10	1.12%
8	21 孝感 01	债券	265,711.42	1.11%
9	22 南翼 01	债券	258,920.81	1.08%
10	22 建发集 MTN002	债券	225,903.40	0.94%

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	盐城市城市资产 投资集团有限公司	中信信托·盐城 城资·华信 21	信托贷款	5.6875	583	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）
鲁能集团有限公司	175252	20 鲁能 01	149,362.14

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

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	10257000000942506

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。