

华夏理财固定收益增强型封闭式理财产品 94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	华夏理财固定收益增强型封闭式理财产品 94 号
理财产品代码	24131001
产品登记编码	Z7003924000186
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	111.59%
产品起始日期	2024-05-21
产品终止日期	2025-06-18

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	1.0202	1,396,215,971.00	1.0202	1,424,505,546.03

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	1.18%
成立以来	2024年05月21日-2024年12月31日	2.02%

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	0.33%	4.68%
2	同业存单	0.00%	5.99%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.73%
4	债券	0.00%	43.08%
5	非标准化债权类资产	34.09%	30.57%
6	权益类投资	0.00%	8.97%
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%	3.99%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	65.58%	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	北京信托.(第一期)中原豫资投资控股集团有限公司理财融资项目.润昇财富 548 号.增强封闭 94 号.债权封闭 278 号	非标准化债权类资产	138,143,559.48	8.69%
2	上信信托.湖州吴兴城市投资发展集团有限公司理财融资项目(第二期).湖州 3 号.固收增强 94 号	非标准化债权类资产	138,135,902.26	8.69%
3	杭工信托.杭州余杭城市发展投资集团有限公司理财融资项目(第三期).尊利 119 号.债权封闭 278 号.增强 94 号	非标准化债权类资产	138,129,340.49	8.69%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	74,397,327.84	4.68%
5	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 7 期)	非标准化债权类资产	71,591,540.72	4.50%
6	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	43,335,786.54	2.73%
7	民生优 1	权益类投资	40,721,015.73	2.56%
8	建行优 1	权益类投资	16,552,583.90	1.04%
9	工行优 2	权益类投资	13,407,071.09	0.84%
10	21 民生银行永续债 01	债券	12,536,927.04	0.79%

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	中原豫资投资控股集团有限公司	北京信托.(第一期)中原豫资投资控股集团有限公司理财融资项目.润昇财富 548 号.增强封闭 94 号.债权封闭 278 号	信托贷款	4.1032	167	正常
2	湖州吴兴城市投资发展集团有限公司	上信信托.湖州吴兴城市投资发展集团有限公司理财融资项目(第二期).湖州 3 号.固收增强 94 号	信托贷款	4.6400	168	正常
3	杭州余杭城市发展投资集团有限公司	杭工信托.杭州余杭城市发展投资集团有限公司理财融资项目(第三期).尊利 119 号.债权封闭 278 号.增强 94 号	信托贷款	3.8000	168	正常
4	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 7 期)	信托贷款	3.9000	148	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	33,864.63

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）
开源证券股份有限公司	082482249	24 浙海宗正 ABN002 优 先	490,200.45
招商证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	2,175,761.44

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）
中诚信托有 限责任公司	ZC19L1	中诚信托-嘉信配置 2 号	买入	30,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号	买入	406,200,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 08010070276	中诚信托-汇鑫 55 号	买入	136,000,000.00

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类、权益类资产(优先股),通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求,组合流动性风险可控。

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

截至本报告日,产品投资的债券资产总体资质较优,债券价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

本产品持有的权益资产,价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

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	10257000000986521

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。