

华夏理财固定收益增强型封闭式理财产品 108 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 108 号
理财产品代码	24131018
产品登记编码	Z7003924000330
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	104.99%
产品起始日期	2024-07-30
产品终止日期	2025-09-16

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	1.0132	1,286,952,196.00	1.0132	1,304,065,083.11

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	1.32%
成立以来	2024年07月30日-2024年12月31日	1.32%

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	0.24%	0.80%
2	同业存单	0.00%	1.19%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.39%
4	债券	0.00%	56.92%
5	非标准化债权类资产	29.85%	28.45%
6	权益类投资	0.00%	4.41%
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%	7.84%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	69.91%	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.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.润昇财富 543 号.增强 108 号	非标准化债权类资产	120,256,699.68	8.78%
2	中信信托.中国建筑第二工程局有限公司.华信 65 号.债权 312.313.246.精选 68.69.增强 108 号	非标准化债权类资产	75,173,670.68	5.49%
3	北京信托.中原豫资投资控股集团有 限公司.润昇财富 548 号.增强封闭 108 号	非标准化债权类资产	70,060,483.17	5.12%
4	北方国际信托.青岛金家岭控股集团 有限公司理财融资项目.华悦 3 号.增 强封闭 108 号	非标准化债权类资产	66,033,935.26	4.82%
5	易方达安和中短债债券 A	公募基金	43,441,104.51	3.17%
6	22 中国信达债 01	债券	36,092,675.05	2.64%
7	北方信托.湖北省联合发展投资集团 有限公司.华悦 5 号.臻享 62 号.132 号.G 款 90 号.增强 108 号	非标准化债权类资产	35,010,034.01	2.56%
8	23 光大永明永续债 01	债券	27,881,222.35	2.04%
9	23 紫金财险资本补充债 01	债券	27,097,742.22	1.98%
10	北京信托.岳阳市城市建设投资集团 有限公司理财融资项目.润昇财富 571 号.增强封闭 108 号.债权封闭 314 号	非标准化债权类资产	23,012,998.08	1.68%

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	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	北京信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.润昇财富 543 号.增强 108 号	信托贷款	3.6630	258	正常
2	中国建筑第二工程局有限公司	中信信托.中国建筑第二工程局有限公司.华信 65 号.债权 312.313.246.精选 68.69.增强 108 号	应收账款	3.4800	233	正常
3	中原豫资投资控股集团有限公司	北京信托.中原豫资投资控股集团有限公司.润昇财富 548 号.增强封闭 108 号	信托贷款	4.1032	257	正常
4	青岛金家岭控股集团有限公司	北方国际信托.青岛金家岭控股集团有限公司理财融资项目.华悦 3 号.增强封闭 108 号	信托贷款	4.0990	255	正常
5	湖北省联合发展投资集团有限公司	北方信托.湖北省联合发展投资集团有限公司.华悦 5 号.臻享 62 号.132	信托贷款	3.9500	246	正常

		号.G款90号.增强108号				
6	岳阳市城市建设投资集团有限公司	北京信托.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目.润昇财富571号.增强封闭108号.债权封闭314号	信托贷款	4.2430	254	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	8,149,616.60

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	ZC19KZ	中诚信托-嘉信配置 1 号	买入	105,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC19L1	中诚信托-嘉信配置 2 号	买入	115,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号	买入	20,000,000.00

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

由于产品为封闭式产品，确保在产品到期时均将持仓资产变现，投资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

截止本报告日，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品持有的权益仅有优先股，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

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	10257000000996426

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。