

# 华夏理财固定收益增强型封闭式理财产品 103 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 103 号
理财产品代码	24131013
产品登记编码	Z7003924000314
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	107.74%
产品起始日期	2024-07-12
产品终止日期	2025-09-26

## 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	1.0141	687,659,086.00	1.0141	697,405,358.67

### 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	1.12%
成立以来	2024年07月12日-2024年12月31日	1.41%

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	0.92%	2.36%
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%	63.47%
5	非标准化债权类资产	29.39%	27.30%
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%	6.87%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	69.69%	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	建元信托.福建漳州城投集团有限公司.启航鼎 53 号.债权封闭 246 号.增强 103 号	非标准化债权类 资产	65,032,549.77	8.66%
2	光大信托.宁波慈溪城建投资集团有限公司.鸿华 47 号.增强 103 号.G 款 91 号	非标准化债权类 资产	60,076,776.63	8.00%
3	建元信托.重庆市涪陵实业发展集团有限公司理财融资项目（第三期）. 启航鼎 59 号.增强封闭 103 号	非标准化债权类 资产	49,020,636.99	6.52%
4	22 中国信达债 01	债券	21,701,542.77	2.89%
5	易方达安和中短债债券 A	公募基金	20,092,686.06	2.67%
6	中信信托.中国建筑第二工程局有限公司.华信 65 号.债权 300.281.精选 66.增强 117.103.臻享 62.	非标准化债权类 资产	19,006,022.63	2.53%
7	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	17,738,183.26	2.36%
8	23 光大永明永续债 01	债券	13,499,047.56	1.80%
9	22 威海 03	债券	12,715,745.71	1.69%
10	23 紫金财险资本补充债 01	债券	12,533,438.86	1.67%

### 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	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.债权封闭 246 号.增强 103 号	信托贷款	4.1700	266	正常
2	宁波慈溪城建投资集团有限公司	光大信托.宁波慈溪城建投资集团有限公司.鸿华 47 号.增强 103 号.G 款 91 号	信托贷款	3.5600	268	正常
3	重庆市涪陵实业发展集团有限公司	建元信托.重庆市涪陵实业发展集团有限公司理财融资项目 (第三期). 启航鼎 59 号.增强封闭 103 号	信托贷款	3.9400	267	正常
4	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 300.281.精选 66.增强 117.103.臻享 62.	应收账款	3.4800	234	正常
5	郑州市郑汴开发建设有限公司	百瑞信托.郑州市郑汴开发建设有限公司.绿享 120 号.增强	信托贷款	4.2450	267	正常

		封闭 103 号				
--	--	----------	--	--	--	--

### 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	4,640,757.74

#### 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	90,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫30号	买入	5,000,000.00



#### 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，本产品无权益仓位。

#### 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	10257000000995058

## 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。