

华夏理财固收增强臻享封闭私募理财产品 84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 | 华夏理财固收增强臻享封闭私募理财产品 84 号 |
| 理财产品代码 | 24721084 |
| 产品登记编码 | Z7003924A000017 |
| 产品募集方式 | 私募 |
| 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 | 100.40% |
| 产品起始日期 | 2024-05-21 |
| 产品终止日期 | 2025-11-24 |

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 | 1.0207 | 2,000,000,000.00 | 1.0207 | 2,041,448,438.01 |

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 | 0.76% |
| 成立以来 | 2024年05月21日-2024年12月31日 | 2.07% |

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 | 0.14% | 4.21% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.06% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.58% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 2.62% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 92.66% | 92.47% |
| 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% | 0.06% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 7.21% | 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 | 民生金融租赁股份有限公司理财融 资项目.臻享私募 84 号 | 非标准化债权类 资产 | 500,349,552.20 | 24.41% |
| 2 | 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 13 期) | 非标准化债权类 资产 | 324,016,008.99 | 15.81% |
| 3 | 光大信托.杭州余杭城市发展投资集 团有限公司.鸿华 42 号.增强 114.臻 享 136.137.84.增强 113 号 | 非标准化债权类 资产 | 290,155,610.26 | 14.16% |
| 4 | 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 15 期) | 非标准化债权类 资产 | 202,144,327.76 | 9.86% |
| 5 | 华能信托.（第 6 期）腾讯分付信托 承接池理财融资项目.惠恒 9 号.臻享 私募 124 号.臻享私募 84 号 | 非标准化债权类 资产 | 199,169,955.11 | 9.72% |
| 6 | 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 14 期) | 非标准化债权类 资产 | 172,119,532.52 | 8.40% |
| 7 | 北京信托.泰州医药城控股集团有限 公司.润昇财富 653 号.增强臻享 84 号 | 非标准化债权类 资产 | 150,290,187.94 | 7.33% |
| 8 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 86,342,730.78 | 4.21% |
| 9 | 光大信托.莆田市国有资产投资集团 有限责任公司.鸿华 64 号.增强 84 号. 一年 005 号 | 非标准化债权类 资产 | 54,974,014.78 | 2.68% |
| 10 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券 买入返售 | 11,951,316.09 | 0.58% |

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 | 民生金融租赁股份有限公司 | 民生金融租赁股份有限公司理财融资项目. 臻享私募 84 号 | 同业借款 | 2.5500 | 41 | 正常 |
| 2 | 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 13 期) | 信托贷款 | 3.0000 | 13 | 正常 |
| 3 | 杭州余杭城市发展投资集团有限公司 | 光大信托.杭州余杭城市发展投资集团有限公司.鸿华 42 号.增强 114.臻享 136.137.84.增强 113 号 | 信托贷款 | 3.5200 | 325 | 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 15 期) | 信托贷款 | 3.0000 | 23 | 正常 |
| 5 | 非特定消费信贷客户 | 华能信托.(第 6 期) 腾讯分付信托承接池理财融资项目.惠恒 9 号.臻享私募 124 号.臻享私募 84 号 | 信托贷款 | 2.8900 | 261 | 正常 |

| | | | | | | |
|----|---------------------------|--|------|--------|-----|----|
| 6 | 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 14 期) | 信托贷款 | 3.0000 | 13 | 正常 |
| 7 | 泰州医药城控股 集团有限公司 | 北京信托.泰州 医药城控股集 团有限公司.润 昇财富 653 号. 增强臻享 84 号 | 信托贷款 | 4.6300 | 325 | 正常 |
| 8 | 莆田市国有资产 投资集团有限责 任公司 | 光大信托.莆田 市国有资产投 资集团有限责 任公司.鸿华 64 号.增强 84 号.一 年 005 号 | 信托贷款 | 4.4800 | 328 | 正常 |
| 9 | 非特定消费信贷 客户 | 华能信托.(第 4 期) 腾讯分付信 托承接池理财 融资项目.惠恒 6 号.臻享 84 号.124 号 | 信托贷款 | 3.2000 | 13 | 正常 |
| 10 | 非特定消费信贷 客户 | 华能信托.(第 5 期) 腾讯分付信 托承接池理财 融资项目.惠恒 7 号.臻享 124 号. 臻享 84 号 | 信托贷款 | 3.1000 | 24 | 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） |
|------------|-----------|-----------------------|------------|
| 开源证券股份有限公司 | 082482249 | 24 浙海宗正 ABN002 优 先 | 433,608.58 |

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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控。

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

本产品持仓信用风险水平相对较低，报告期内持仓信用债无信用风险事件发生，价格波动可控。

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 | 10257000000986893 |

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。