

# 华夏理财固收增强臻享封闭私募理财产品 124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 124 号
理财产品代码	24721124
产品登记编码	Z7003924A000074
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	100.50%
产品起始日期	2024-06-13
产品终止日期	2025-12-10

## 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	1.0178	3,000,000,000.00	1.0178	3,053,672,888.26

### 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	0.83%
成立以来	2024年06月13日-2024年12月31日	1.78%

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	0.36%	0.48%
2	同业存单	0.00%	0.17%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.14%
4	债券	0.00%	1.94%
5	非标准化债权类资产	97.15%	96.83%
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%	0.44%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	2.49%	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16期)	非标准化债权类资产	808,215,419.01	26.33%
2	中信信托.山东黄金集团有限公司.稳健21号.臻享私募124号	非标准化债权类资产	300,126,090.03	9.78%
3	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	非标准化债权类资产	279,287,099.54	9.10%
4	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124号	非标准化债权类资产	260,493,869.03	8.49%
5	北京信托.南京吉山国有资产运营集团有限公司.润昇财富656号.债权封闭353号.臻享124号	非标准化债权类资产	231,808,289.53	7.55%
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15期)	非标准化债权类资产	222,358,760.53	7.25%
7	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	非标准化债权类资产	199,193,453.91	6.49%
8	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19期)	非标准化债权类资产	140,719,443.24	4.59%
9	中信信托.嘉善经济技术开发区实业有限公司.华信61号.臻享124号	非标准化债权类资产	132,320,352.15	4.31%
10	建元信托.乐清市城市建设投资集团有限公司.启航鼎47号.臻享私募124号	非标准化债权类资产	130,014,026.93	4.24%

### 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	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 16 期)	信托贷款	3.0000	72	正常
2	山东黄金集团有限公司	中信信托.山东黄金集团有限公司.稳健 21 号.臻享私募 124 号	信托贷款	3.3216	343	正常
3	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
4	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 124 号	信托贷款	4.6300	343	正常
5	南京吉山国有资产运营集团有限公司	北京信托.南京吉山国有资产运营集团有限公司.润昇财富 656 号.债权封闭 353 号.臻享 124 号	信托贷款	3.6640	343	正常
6	非特定消费信贷客户	中诚信托.消费授信付款资产	信托贷款	3.0000	23	正常

		(蚂蚁“花呗”)承接池信托计划理财投资项目(第 15 期)				
7	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
8	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 19 期)	信托贷款	3.0000	20	正常
9	嘉善经济技术开发区实业有限公司	中信信托.嘉善经济技术开发区实业有限公司.华信 61 号.臻享 124 号	信托贷款	3.9000	343	正常
10	乐清市城市建设投资集团有限公司	建元信托.乐清市城市建设投资集团有限公司.启航鼎 47 号.臻享私募 124 号	信托贷款	3.7600	343	正常
11	株洲市国有资产投资控股集团有限公司	光大兴陇信托.株洲市国有资产投资控股集团有限公司.泓华 40 号.臻享 124 号	信托贷款	4.0532	343	正常
12	河南水利投资集团有限公司	建元信托.河南水利投资集团	信托贷款	3.9013	335	正常

		有限公司.启航鼎 54 号.增强封闭 114 号.臻享 137.124 号.增强 111 号				
13	成都市金牛国投城市运营管理有限公司	北京信托.成都市金牛国投城市运营管理有限公司.润昇财富 659 号.臻享 124 号	信托贷款	4.5330	343	正常
14	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



### 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	220,295.60
招商证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	6,221,657.72

#### 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	fb20241030A	中诚信托-永成 601 号集合资金信托计 划	买入	140,000,000.00

#### 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	10257000000990208

## 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。