

华夏理财固定收益增强型封闭式理财产品 94号

2024年第3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7月1日至2024年9月30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	106.73%
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)
2024-09-30	1.0083	1,396,215,971.00	1.0083	1,407,885,574.57

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6月30日-2024年9月30日	0.55%
成立以来	2024年5月21日-2024年9月30日	0.83%

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%	1.27%
2	同业存单	0.00%	6.07%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.31%
4	债券	0.00%	44.00%
5	非标准化债权类资产	34.44%	32.29%
6	权益类投资	0.00%	9.05%
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	6.37%	7.02%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	58.86%	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	138,102,964.55	9.19%
2	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	138,089,909.77	9.19%
3	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	138,075,699.50	9.19%
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 7 期)	非标准化债权类资产	70,890,824.49	4.72%
5	民生优 1	权益类投资	42,207,706.97	2.81%
6	24 农行永续债 02	债券	41,343,825.34	2.75%
7	24 民生银行二级资本债 01	债券	32,912,979.04	2.19%
8	国寿安保泰弘纯债债券	公募基金	29,925,553.04	1.99%
9	国投瑞银顺昌纯债债券 C	公募基金	29,904,988.12	1.99%
10	永赢泰利债券 A	公募基金	29,893,989.24	1.99%

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	259	正常
2	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	260	正常
3	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	260	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	240	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）
北京农村商业银行股份有限公司	112482330	24 北京农商银行 CD151	1,035,658.05
北京农村商业银行股份有限公司	242400018	24 北京农商行永续债 01	292,057.05
通威股份有限公司	110085	通 22 转债	392,035.64
兴业银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	32,904.80
兴业银行股份有限公司	232480032	24 兴业银行二级资本债 02	283,461.50
中国建设银行股份有限公司	2228039	22 建设银行二级 01	1,018,334.14

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）
-	-	-	-

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号集合资金信托计划	买入	30,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZC19L1	中诚信托-嘉信配置 2号集合资金信托计划	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 集合资金信托计划	买入	150,700,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD32Z2024 01010055251	中诚信托-汇鑫 32 号 集合资金信托计划	买入	30,000,000.00

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 产品股票持仓风险及价格波动情况

本产品持有的权益类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。