

# 华夏理财龙盈固定收益类 G 款 90 号一年定 开理财产品

## 2023 年年度报告

### 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、天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

## 第一章 基本信息

产品名称	华夏理财龙盈固定收益类 G 款 90 号一年定开理财产品
理财产品代码	208212100363
产品登记编码	Z7003921000536
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
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	114.30%
产品起始日期	2020-09-11
产品终止日期	无特定存续期限

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

估值日期	份额净值 (元)	份额总数(份)	累计净值 (元)	资产净值(元)	期间净值增 长率
2023-12-31	1.1406	106,326,847.77	1.1406	121,277,275.52	5.02%
2022-12-31	1.0861	418,091,332.79	1.0861	454,076,303.41	

注：期间净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初份额净值\*100%

## 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	5.22%	4.71%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.42%
4	债券	0.00%	53.20%
5	非标准化债权类资产	41.35%	36.20%
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%	5.47%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	53.43%	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	中信信托·青岛华通金创控股集团·华信 37 号·G 款 90 号	非标准化债权类资产	50,186,066.67	36.20%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	6,524,375.55	4.71%
3	富国泓利纯债债券型发起式 A	公募基金	4,073,286.90	2.94%
4	23 京住总 MTN003	债券	3,686,273.23	2.66%
5	21 火炬 02	债券	3,349,304.33	2.42%
6	21 徐州新盛 PPN003	债券	3,328,014.00	2.40%
7	21 北部湾 MTN002	债券	2,956,345.75	2.13%
8	22 建发地产 MTN002A(并购)	债券	2,938,409.32	2.12%
9	21 拱墅 03	债券	2,921,043.78	2.11%
10	23 江宁经开 PPN003	债券	2,870,612.07	2.07%

### 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	青岛华通金创控股集团有限公司	中信信托.青岛华通金创控股集团.华信 37 号.G 款 90 号	信托贷款	4.7040	247	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）
-	-	-	-

#### 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	ZC19RE OTC	中诚信托-嘉信 12 号 集合资金信托计划	买入	21,000,000.00

## 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

本产品报告期内开放，顺利应对赎回，新一周期封闭后通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险，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。根据公司理财资产风险分类的要求，H20 远资 1（175093.SH）发行人远洋资本有限公司 2023 年 4 月主体信用评级被中诚信国际信用评级有限责任公司从 AA+调低至 AA，2023 年 6 月主体信用评级被中诚信国际信用评级有限责任公司从 AA 调低至 A+。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，本产品通过公募基金形式持有权益类资产，估值随市场波动，对产品净值存在一定的影响。

#### 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	10257000000845183

## 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。

## 第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品  
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。