

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 5 号两年 定开理财产品

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	华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 5 号两年定开理财产品
理财产品代码	208212100395
产品登记编码	Z7003921000602
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	111.36%
产品起始日期	2020-11-17
产品终止日期	2026-11-17

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	1.1839	199,312,742.99	1.1839	235,965,104.21

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	0.65%
成立以来	2020年11月17日-2024年9月30日	18.39%
2023年	2023年全年	5.84%
2022年	2022年全年	2.60%
2021年	2021年全年	5.34%
2020年	2020年11月17日-2020年12月31日	0.42%

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	1.83%	1.77%
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	5.35%	61.24%
5	非标准化债权类资产	41.11%	36.99%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	51.72%	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	交银国际信托.漳交通 1029 到期(稳赢 668 号)	非标准化债权类 资产	96,203,661.33	36.61%
2	21 蓉江建设 MTN001	债券	12,650,025.11	4.81%
3	24 陕有色 MTN001	债券	5,265,669.08	2.00%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	4,649,718.72	1.77%
5	24 陕投集团 MTN002	债券	4,554,172.78	1.73%
6	24 湖州城投 MTN001	债券	3,461,396.37	1.32%
7	22 高科 K1	债券	3,354,018.13	1.28%
8	24 晋能煤业 MTN009	债券	2,703,819.96	1.03%
9	24 溧水城建 MTN001	债券	2,409,162.34	0.92%
10	22 武经开	债券	2,219,939.19	0.84%

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	漳州市交通发展集团有限公司	交银国际信托.漳交通 1029 到期(稳赢 668 号)	信托贷款	5.1173	29	正常
2	常州市科技街发展有限公司	中信信托.常州市科技街发展有限公司理财融资项目.华信	信托贷款	4.5971	8	正常

16

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	242400018	24 北京农商行永续债 01	434,248.24
天津中绿电投资股份有限公司	148562	23 绿电 G1	85,688.89

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	中诚信托-嘉信 12 号 集合资金信托计划	买入	2,000,000.00

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

由于产品为两年定开型产品,在下一开放日之前,投资组合流动性风险较低。将根据产品的到期时间,做好流动性管理和变现安排。

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,产品持仓债券价格波动处于市场合理区间范围内。

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	10257000000848683

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。