

华夏理财龙盈固定收益类 G 款 89 号一年定 开理财产品

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	华夏理财龙盈固定收益类 G 款 89 号一年定开理财产品
理财产品代码	208212100362
产品登记编码	Z7003921000538
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	100.71%
产品起始日期	2020-08-28
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

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	1.1610	145,926,260.87	1.1610	169,415,051.21

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09月30日-2024年12月31日	0.32%
成立以来	2020年08月28日-2024年12月31日	16.10%
2023年	2023年全年	5.19%
2022年	2022年全年	0.92%
2021年	2021年全年	5.18%
2020年	2020年08月28日-2020年12月31日	1.18%

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	0.89%	1.63%
2	同业存单	0.00%	2.95%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	5.95%
4	债券	0.00%	37.35%
5	非标准化债权类资产	43.89%	43.60%
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%	8.52%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.22%	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.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.债权封闭 324.增强一年 2.G 款 89 号	非标准化债权类资产	50,344,791.67	29.51%
2	光大兴陇信托.绍兴市镜湖开发集团有限公司.鸿华 43 号.债权 245 号.增强臻享 116 号.债权臻享 62 号.ESG 固收 G5.固收 G 款 89	非标准化债权类资产	12,033,880.00	7.05%
3	光大信托.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.鸿华 66 号.债权 245.298.323 号.G 款 89.G 款 90 号	非标准化债权类资产	12,007,631.67	7.04%
4	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	10,158,749.38	5.95%
5	24 乌城投 SCP002	债券	5,351,040.01	3.14%
6	景顺长城睿丰短债债券 F	公募基金	3,446,519.06	2.02%
7	22 金牛象屿 ABN001 优先	债券	3,282,197.16	1.92%
8	24 晋江城投 SCP002	债券	2,966,989.12	1.74%
9	22 余杭城投 PPN007	债券	2,909,937.73	1.71%
10	24 科担 01	债券	2,902,080.21	1.70%

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	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	北京信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.债权封闭 324.增强一年 2.G 款 89 号	信托贷款	3.7410	234	正常
2	绍兴市镜湖开发集团有限公司	光大兴陇信托.绍兴市镜湖开发集团有限公司.鸿华 43 号.债权 245 号.增强臻享 116 号.债权臻享 62 号.ESG 固收 G5.固收 G 款 89	信托贷款	3.3700	227	正常
3	浏阳市城乡发展集团有限责任公司	光大信托.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.鸿华 66 号.债权 245.298.323 号.G 款 89.G 款 90 号	信托贷款	3.8590	223	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	579,416.31
招商证券股份有限公司	242480070	24 招行永续债 01BC	3,000,831.57

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	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号	买入	107,700,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 08010070267	中诚信托-汇鑫 56 号	买入	10,000,000.00

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

本产品本报告期末未开放，目前持有一定的高流动性资产，可以满足临时赎回的需求，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

本产品持有中高信用等级信用债及精选债券基金，本报告期内估值在正常范围波动。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

本产品持有权益类公募基金，净值随市场变化而波动，对产品净值影响合理。

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	10257000000844521

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。