

华夏理财龙盈固定收益类一年定期开放式 净值型理财产品（004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	华夏理财龙盈固定收益类一年定期开放式净值型理财产品（004号）
理财产品代码	1810621000305
产品登记编码	Z7003921000583
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	102.96%
产品起始日期	2018-11-21
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	1.2784	259,066,966.83	1.2784	331,192,595.00

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	0.63%
成立以来	2018年11月21日-2024年12月31日	27.84%
2023年	2023年全年	4.54%
2022年	2022年全年	2.53%
2021年	2021年全年	4.81%
2020年	2020年全年	4.67%
2019年	2019年全年	4.80%

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	0.80%	2.09%
2	同业存单	0.00%	6.66%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.33%
4	债券	0.00%	41.59%
5	非标准化债权类资产	44.75%	43.48%
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%	3.85%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.45%	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.山东黄金集团有限公司.稳健 21 号.债权封闭 336 号.一年 004 号	非标准化债权类资产	94,140,251.09	27.61%
2	光大兴陇信托.济南高新控股集团有限公司.鸿华 48 号.一年 004 号	非标准化债权类资产	54,134,820.00	15.88%
3	22 财通 01	债券	8,137,254.54	2.39%
4	23 华侨城 MTN003A	债券	8,126,152.38	2.38%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	7,935,809.91	2.33%
6	24 光大银行 CD099	同业存单	7,902,109.97	2.32%
7	24 重庆银行 CD041	同业存单	7,854,055.18	2.30%
8	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	7,143,295.86	2.09%
9	广发安泽短债 D	公募基金	6,670,633.87	1.96%
10	20 泰安城乡 PPN001	债券	4,960,729.26	1.45%

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	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. 债权封闭 336 号.一年 004 号	信托贷款	3.3216	314	正常
2	济南高新控股集团有限公司	光大兴陇信托. 济南高新控股集团有限公司. 鸿华 48 号.一年 004 号	信托贷款	4.1900	324	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	ZCXTJX03	中诚信托-嘉信配置 3号	买入	114,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫30号	买入	37,540,000.00

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,合理配置现金类、债券类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前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,债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截至本报告日,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	10257000000788881

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。