

华夏理财龙盈固定收益类专属 10 号半年定 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专属 10 号半年定开理财产品 |
| 理财产品代码 | 208212401001 |
| 产品登记编码 | Z7003921000520 |
| 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 | 107.27% |
| 产品起始日期 | 2020-09-24 |
| 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 | 1.1606 | 122,534,757.87 | 1.1606 | 142,217,941.25 |

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 | 0.97% |
| 成立以来 | 2020年09月24日-2024年12月31日 | 16.06% |
| 2023年 | 2023年全年 | 5.29% |
| 2022年 | 2022年全年 | 1.04% |
| 2021年 | 2021年全年 | 4.85% |
| 2020年 | 2020年09月24日-2020年12月31日 | 1.09% |

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 | 1.27% | 1.85% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.80% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 76.11% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 21.18% | 19.77% |
| 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% | 1.47% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 77.56% | 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 19 期) | 非标准化债权类资产 | 30,158,342.47 | 19.77% |
| 2 | 24 保利发展 MTN003 | 债券 | 3,886,710.47 | 2.55% |
| 3 | 24 信蓉 ABN001 优先 | 债券 | 2,897,694.20 | 1.90% |
| 4 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 2,821,126.10 | 1.85% |
| 5 | 工鑫 222B | 债券 | 2,281,301.05 | 1.50% |
| 6 | 24 中铁八局 ABN001 优先(科创票据) | 债券 | 2,196,569.04 | 1.44% |
| 7 | 24 邯郸城投 PPN001 | 债券 | 1,934,206.75 | 1.27% |
| 8 | 24 太湖新城 ABN001 优先(类 REITS) | 债券 | 1,910,168.50 | 1.25% |
| 9 | 24 南昌建投 MTN002 | 债券 | 1,579,970.11 | 1.04% |
| 10 | 22 绿城地产 MTN005 | 债券 | 1,549,087.09 | 1.02% |

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 | 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19期) | 信托贷款 | 3.0000 | 20 | 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） |
|------------|-----------|---------------|------------|
| 招商证券股份有限公司 | 242480070 | 24 招行永续债 01BC | 189,098.06 |

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 | fb20241030A | 中诚信托-永成 601 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

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向资产管理计划，根据市场情况和资产管理计划表现，动态调整相关资产比例，平衡产品收益和流动性。穿透资管计划，本产品投资的资产管理计划底层债券资产，AA+以上评级债券占比较高，债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系定期开放产品，根据开放期市场情况及产品申赎特点，做好流动性管理。

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

截止本报告日，产品投资的债券资产价格波动处于市场合理区间范围内。

5.2.2 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品无权益类资产持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，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 | 10257000000843061 |

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。