

华夏理财龙盈固定收益类 G 款 74 号半年定 开理财产品

2025 年第 2 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：2025 年 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 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 74 号半年定开理财产品
理财产品代码	208212100347
产品登记编码	Z7003921000436
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
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	109.39%
产品起始日期	2020-07-28
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)
2025-06-30	1.1703	76,462,437.26	1.1703	89,482,220.35

2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.60%
成立以来	2020 年 07 月 28 日-2025 年 06 月 30 日	17.03%
2024 年	2024 年全年	3.03%
2023 年	2023 年全年	3.86%
2022 年	2022 年全年	1.79%
2021 年	2021 年全年	4.42%
2020 年	2020 年 07 月 28 日-2020 年 12 月 31 日	2.00%

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	1.48%	1.43%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.49%
4	债券	0.00%	50.07%
5	非标准化债权类资产	42.48%	38.86%
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%	7.16%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.03%	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	华融金融租赁股份有限公司.增强半年 2.尊享 2.G 款 74 号	非标准化债权类资产	38,032,933.33	38.86%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	2,434,386.01	2.49%
3	24 保利发展 MTN003	债券	1,535,488.37	1.57%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	1,401,400.90	1.43%
5	景顺长城景泰裕利纯债债券 A	公募基金	969,843.50	0.99%
6	汇添富长添利定期开放债券 A	公募基金	897,633.82	0.92%
7	华夏鼎茂债券 A	公募基金	721,850.60	0.74%
8	24 高科 02	债券	706,249.62	0.72%
9	24 济南轨交 MTN001	债券	691,440.92	0.71%
10	22 济南轨交 MTN001	债券	690,153.38	0.71%

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	华融金融租赁股份有限公司	华融金融租赁股份有限公司. 增强半年 2.尊享 2.G 款 74 号	同业借款	2.4000	14	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）
首创证券股份有限公司	146418	港融 1A1	106,236.02
首创证券股份有限公司	146419	港融 1A2	68,740.96

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）
-	-	-	-	-

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	10257000000843345

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。