

华夏理财龙盈固定收益类尊享 36 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尊享 36 号半年定开理财产品
理财产品代码	208212403602
产品登记编码	Z7003921000409
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	112.40%
产品起始日期	2020-11-05
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	1.1698	29,094,126.54	1.1698	34,035,294.56

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	0.58%
成立以来	2020 年 11 月 05 日-2025 年 06 月 30 日	16.98%
2024 年	2024 年全年	3.07%
2023 年	2023 年全年	4.99%
2022 年	2022 年全年	1.66%
2021 年	2021 年全年	4.67%
2020 年	2020 年 11 月 05 日-2020 年 12 月 31 日	0.50%

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	0.99%	1.11%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.79%
4	债券	0.00%	58.86%
5	非标准化债权类资产	44.07%	39.24%
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	54.94%	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	建元信托.广州开发区控股集团有限公司理财融资项目 20251009	非标准化债权类资产	15,012,643.00	39.24%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	423,300.88	1.11%
3	24 陕投集团 MTN002	债券	362,352.11	0.95%
4	25 先正达 MTN002(科创债)	债券	321,307.61	0.84%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	301,431.94	0.79%
6	24 晋能煤业 MTN009	债券	293,808.69	0.77%
7	24 湖州城投 MTN001	债券	284,808.87	0.74%
8	24 晋能电力 MTN002	债券	278,740.65	0.73%
9	22 高科 K1	债券	273,441.94	0.71%
10	21 莆田国资 PPN003	债券	267,614.82	0.70%

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	广州开发区控股集团有限公司	建元信托.广州开发区控股集团有限公司理财融资项目 20251009	信托贷款	2.4312	101	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）
-	-	-	-	-

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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是本产品为半年定开，投资以存款、同业存单、流动性较好的中高信用等级信用债为主，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

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	10257000000849198

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。