

# 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（005 号）

## 2025 年半年度报告

### 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 1 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一年定期开放式净值型理财产品（005 号）
理财产品代码	1810621000306
产品登记编码	Z7003921000530
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	105.71%
产品起始日期	2018-12-18
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	1.2811	165,021,516.85	1.2811	211,404,042.42

### 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 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.36%
成立以来	2018 年 12 月 18 日-2025 年 06 月 30 日	28.11%
2024 年	2024 年全年	3.69%
2023 年	2023 年全年	4.21%
2022 年	2022 年全年	2.18%
2021 年	2021 年全年	4.48%
2020 年	2020 年全年	4.52%

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	0.98%	1.29%
2	同业存单	0.00%	0.53%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.54%
4	债券	0.00%	50.20%
5	非标准化债权类资产	37.88%	35.85%
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%	11.58%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	61.14%	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	光大兴陇信托.福州新区开发投资集团有限公司.鸿华 80 号.一年 005 号	非标准化债权类资产	45,048,950.00	20.16%
2	光大信托.莆田市国有资产投资集团有限责任公司.鸿华 64 号.增强 84 号.一年 005 号	非标准化债权类资产	35,061,911.11	15.69%
3	高腾亚洲收益基金 M 类(人民币)-累积	公募基金	3,310,720.80	1.48%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	2,893,928.95	1.29%
5	高腾亚洲收益基金 M 类(人民币对冲)-累积	公募基金	2,803,406.27	1.25%
6	25 先正达 MTN002(科创债)	债券	2,773,751.67	1.24%
7	24 保利发展 MTN003	债券	2,405,203.46	1.08%
8	25 国开 05	债券	2,331,686.82	1.04%
9	华夏精选固定收益配置基金 R 类人民币(对冲)	公募基金	2,308,804.81	1.03%
10	金隅 KY12	债券	2,089,036.54	0.93%

### 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	福州新区开发投资集团有限公司	光大兴陇信托.福州新区开发投资集团有限公司.鸿华 80 号.一年 005 号	信托贷款	3.5600	167	正常
2	莆田市国有资产投资集团有限责任公司	光大信托.莆田市国有资产投资集团有限责任公司.鸿华 64 号.增强 84 号.一年 005 号	信托贷款	4.4800	147	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）
中国建设银行股份有限公司	112505230	25 建设银行 CD230	1,173,201.55

#### 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	ZC19KZ	中诚信托-嘉信配置 1 号集合资金信托计划	买入	17,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD32Z2023 1101003500X	中诚信托-汇鑫 23 号集合资金信托计划	买入	34,000,000.00

#### 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	10257000000790935

## 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。

## 第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。