

华夏理财龙盈固定收益类增强型理财产品 2 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增强型理财产品 2 号
理财产品代码	1912121000202
产品登记编码	Z7003921000430
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	100.23%
产品起始日期	2019-05-17
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	1.2394	137,757,213.20	1.2394	170,730,014.21

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	0.67%
成立以来	2019 年 05 月 17 日-2025 年 06 月 30 日	23.94%
2024 年	2024 年全年	3.14%
2023 年	2023 年全年	4.90%
2022 年	2022 年全年	1.47%
2021 年	2021 年全年	3.71%
2020 年	2020 年全年	4.87%

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	2.53%	10.10%
2	同业存单	0.00%	1.31%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	9.24%
4	债券	0.00%	35.95%
5	非标准化债权类资产	42.72%	42.70%
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%	0.70%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.75%	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	73,061,529.27	42.70%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	17,284,236.50	10.10%
3	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	15,810,219.85	9.24%
4	浦发转债	债券	6,602,098.01	3.86%
5	豪鹏转债	债券	4,359,568.63	2.55%
6	奕瑞转债	债券	3,031,515.70	1.77%
7	冠宇转债	债券	2,418,286.59	1.41%
8	金宏转债	债券	2,031,766.48	1.19%
9	太平转债	债券	1,972,465.94	1.15%
10	欧通转债	债券	1,909,016.60	1.12%

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）
首创证券股份有限公司	265155	丹霞 02 优	1,764,269.40

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 号集合资金信托计 划	买入	101,600,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025021 20000002991	中诚信托-汇鑫 51 号 集合资金信托计划	买入	163,360,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010055251	中诚信托-汇鑫 32 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、债券类等资产,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	10257000000801892

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。