

华夏理财龙盈固定收益类 G 款 39 号一年定 开净值型理财产品 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 G 款 39 号一年定开净值型理财产品
理财产品代码	208212100308
产品登记编码	Z7003921000545
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	108.84%
产品起始日期	2020-03-17
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	1.2078	103,250,782.77	1.2078	124,708,957.06

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	0.54%
成立以来	2020 年 03 月 17 日-2025 年 06 月 30 日	20.78%
2024 年	2024 年全年	3.78%
2023 年	2023 年全年	4.57%
2022 年	2022 年全年	1.92%
2021 年	2021 年全年	5.31%
2020 年	2020 年 03 月 17 日-2020 年 12 月 31 日	3.13%

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	2.43%	2.32%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	53.30%
5	非标准化债权类资产	40.19%	36.94%
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%	7.44%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.39%	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.河钢集团有限公司 20260304	非标准化债权类 资产	30,074,537.50	22.16%
2	浙商金汇信托.南阳城投控股有限公 司 20260304	非标准化债权类 资产	15,045,347.08	11.08%
3	光大兴陇信托.常德市金禹能源集团 有限公司 4 期 20260304	非标准化债权类 资产	5,015,275.69	3.69%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	3,143,514.53	2.32%
5	24 保利发展 MTN003	债券	1,686,432.50	1.24%
6	25 先正达 MTN002(科创债)	债券	1,649,363.66	1.22%
7	华夏鼎茂债券 A	公募基金	1,464,445.67	1.08%
8	24 高科 02	债券	1,412,838.33	1.04%
9	汇添富长添利定期开放债券 A	公募基金	1,388,168.24	1.02%
10	25 国开 05	债券	1,386,497.41	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	河钢集团有限公司	光大兴陇信托. 河钢集团有限公司 20260304	信托贷款	2.8950	247	正常
2	南阳城投控股有限公司	浙商金汇信托. 南阳城投控股有限公司 20260304	信托贷款	4.0030	247	正常
3	常德市金禹能源集团有限公司	光大兴陇信托. 常德市金禹能源集团有限公司 4 期 20260304	信托贷款	4.4350	247	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

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	10257000000834589

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。