

华夏理财龙盈固定收益类 G 款 46 号一年定 开理财产品

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 46 号一年定开理财产品 |
| 理财产品代码 | 208212100315 |
| 产品登记编码 | Z7003921000660 |
| 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 | 100.33% |
| 产品起始日期 | 2020-04-17 |
| 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 | 1.1880 | 57,959,602.30 | 1.1880 | 68,854,806.69 |

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 | 0.90% |
| 成立以来 | 2020 年 04 月 17 日-2025 年 06 月 30 日 | 18.80% |
| 2024 年 | 2024 年全年 | 2.70% |
| 2023 年 | 2023 年全年 | 4.68% |
| 2022 年 | 2022 年全年 | 1.45% |
| 2021 年 | 2021 年全年 | 5.60% |
| 2020 年 | 2020 年 04 月 17 日-2020 年 12 月 31 日 | 2.23% |

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 | 1.28% | 3.34% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 10.08% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 3.54% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 35.43% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 43.50% | 43.47% |
| 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% | 4.13% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 55.22% | 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 | 皖江金融租赁股份有限公司理财融资项目.20260409 | 非标准化债权类资产 | 30,032,666.67 | 43.47% |
| 2 | 24 重庆银行 CD041 | 同业存单 | 3,488,719.19 | 5.05% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券 买入返售 | 2,443,829.80 | 3.54% |
| 4 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 2,309,961.38 | 3.34% |
| 5 | 20 泰安城乡 PPN001 | 债券 | 2,208,447.46 | 3.20% |
| 6 | 24 江西银行 CD091 | 同业存单 | 1,744,942.46 | 2.53% |
| 7 | 24 中信银行 CD390 | 同业存单 | 1,731,151.95 | 2.51% |
| 8 | 24 建集 Y1 | 债券 | 1,442,100.75 | 2.09% |
| 9 | 24 保利 02 | 债券 | 1,427,780.79 | 2.07% |
| 10 | 22 青州债 | 债券 | 1,222,632.83 | 1.77% |

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 | 皖江金融租赁股份有限公司 | 皖江金融租赁股份有限公司 理财融资项目.20260409 | 同业借款 | 2.4800 | 283 | 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） |
|--------------|-----------|---------------|--------------|
| 兴业银行股份有限公司 | 2128032 | 21 兴业银行二级 01 | 857,732.70 |
| 兴业银行股份有限公司 | 2228003 | 22 兴业银行二级 01 | 1,130,277.20 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 112405284 | 24 建设银行 CD284 | 2,683,434.42 |

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） |
|------------|--------|---------|--------------|
| 招商证券股份有限公司 | 146158 | 招实 05 优 | 1,196,433.65 |

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 | ZXD2025021 20000002991 | 中诚信托-汇鑫 51 号 集合资金信托计划 | 买入 | 6,000,000.00 |
| 中诚信托有 限责任公司 | ZXD32Z2024 08010070267 | 中诚信托-汇鑫 56 号 集合资金信托计划 | 买入 | 48,000,000.00 |

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

本产品报告期内顺利应对开放期，封闭后持有一定的高流动性资产，可以满足下一个周期内临时赎回的需求，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

本产品持有中高等级信用债及精选债券基金，本报告期内估值在正常范围波动。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

本产品持有权益类公募基金，基金净值随市场变化而波动，对产品净值影响合理。

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 | 10257000000836473 |

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
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。