

华夏理财龙盈固定收益类 G 款 41 号半年定 开净值型理财产品

2026 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：2026 年 1 月 1 日至 2026 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 41 号半年定开净值型理财产品
理财产品代码	208212100310
产品登记编码	Z7003921000525
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	113.18%
产品起始日期	2020-03-24
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)
2026-06-30	1.2113	62,518,093.48	1.2113	75,730,591.40

2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	1.21%
成立以来	2020 年 03 月 24 日-2026 年 06 月 30 日	21.13%
2025 年	2025 年全年	1.61%
2024 年	2024 年全年	3.12%
2023 年	2023 年全年	4.23%
2022 年	2022 年全年	1.48%
2021 年	2021 年全年	4.80%

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	5.67%	6.74%
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%	81.61%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	境外资产	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%	11.62%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	94.33%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.03%

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；其他资产包括证券清算款、其他应收款、待摊费用等资产。

3.2 期末产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	资产类别	持有金额 (元)	占总资产 的比例
1	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	5,777,711.94	6.74%
2	24 保利发展 MTN003	债券	3,141,581.75	3.67%
3	汇添富长添利定期开放债券 A	公募基金	1,550,091.22	1.81%
4	22 神木国资 MTN001	债券	1,038,033.02	1.21%
5	23 京住总 MTN003	债券	977,506.79	1.14%
6	24 鲁能源 MTN004	债券	891,039.93	1.04%
7	景顺长城景泰裕利纯债债券 A	公募基金	819,240.98	0.96%
8	鹏华金利债券 A	公募基金	804,201.86	0.94%
9	24 陕投集团 MTN002	债券	795,284.88	0.93%
10	24 邯郸城投 PPN001	债券	795,030.89	0.93%

注：其他资产包括证券清算款、其他应收款、待摊费用等资产。

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
-	-	-	-	-	-	-

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）
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202504180000004234	中诚信托-嘉信 配置 7 号集合资 金信托计划	买入	3,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD32Z20231101003500X	中诚信托-汇鑫 23 号集合资金 信托计划	买入	41,000,000.00

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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控。

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

本产品持仓信用风险水平相对较低，报告期内持仓信用债无信用风险事件发生，价格波动可控。

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	10257000000835606

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。