华夏理财龙盈固定收益类G款44号半年定开理财产品

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 44 号半年定开理财产品
理财产品代码	208212100313
产品登记编码	Z7003921000524
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	105.30%
产品起始日期	2020-04-09
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	1.2069	28,088,347.69	1.2069	33,900,400.06

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	0.63%
成立以来	2020 年 04 月 09 日-2026 年 06 月 30 日	20.69%
2025 年	2025 年全年	1.45%
2024 年	2024 年全年	3.27%
2023 年	2023 年全年	4.81%
2022 年	2022 年全年	1.24%
2021 年	2021 年全年	4.74%

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	5.86%	5.87%
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%	82.83%
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%	11.30%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	94.14%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	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；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	24 保利发展 MTN003	债券	2,134,846.66	5.98%
2	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	2,094,266.96	5.87%
3	景顺长城景泰裕利纯债债券 A	公募基金	1,910,231.91	5.35%
4	鹏华金利债券 A	公募基金	1,875,165.05	5.25%
5	22 济南轨交 MTN001	债券	1,575,016.47	4.41%
6	24 济南轨交 MTN001	债券	1,361,631.19	3.81%
7	24 溧阳城建 MTN002	债券	1,353,279.98	3.79%
8	24 吉利汽车 MTN001	债券	1,352,903.42	3.79%
9	24 建集 Y1	债券	1,157,519.42	3.24%
10	24 鲁能源 MTN004	债券	1,042,128.03	2.92%

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	ZXD32Z20231101003500X	中诚信托-汇鑫23号集合资金信托计划	买入	10,000,000.00

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	10257000000836304

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。