

# 华夏理财龙盈固定收益类 G 款 58 号一年定 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 58 号一年定开理财产品 |
| 理财产品代码  | 208212100327                 |
| 产品登记编码  | Z7003921000586               |
| 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    | 103.15%                      |
| 产品起始日期  | 2020-05-29                   |
| 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<br>(元) | 份额总数 (份)      | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|---------------|-------------|----------------|
| 2026-06-30 | 1.2419      | 89,303,055.46 | 1.2419      | 110,907,469.41 |

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 | 1.66%  |
| 成立以来   | 2020 年 05 月 29 日-2026 年 06 月 30 日 | 24.19% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 2.85%  |
| 2024 年 | 2024 年全年                          | 2.85%  |
| 2023 年 | 2023 年全年                          | 5.39%  |
| 2022 年 | 2022 年全年                          | 1.94%  |
| 2021 年 | 2021 年全年                          | 5.01%  |

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     | 31.32%    | 33.82%    |
| 2  | 同业存单        | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00%     | 3.47%     |
| 4  | 债券          | 0.00%     | 39.82%    |
| 5  | 非标准化债权类资产   | 0.00%     | 0.00%     |
| 6  | 权益类投资       | 0.00%     | 6.39%     |
| 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%     | 16.39%    |
| 12 | 私募基金        | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品      | 68.68%    | 0.00%     |
| 14 | 委托投资——协议方式  | 0.00%     | 0.00%     |
| 15 | 其他资产        | 0.00%     | 0.10%     |

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<br>(元)   | 占总资产<br>的比例 |
|----|-----------------------|-----------------|---------------|-------------|
| 1  | 存款及备付金等现金类资产          | 现金及银行存款         | 38,685,723.94 | 33.82%      |
| 2  | 26 弗迪租赁 ABN003 优先(绿色) | 债券              | 4,792,402.31  | 4.19%       |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售           | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 3,972,505.09  | 3.47%       |
| 4  | 海富通上证城投债 ETF          | 公募基金            | 2,287,216.67  | 2.00%       |
| 5  | 汇添富长添利定期开放债券 A        | 公募基金            | 2,027,738.51  | 1.77%       |
| 6  | 22 神木国资 MTN001        | 债券              | 1,357,893.99  | 1.19%       |
| 7  | 26 立讯精工 SCP004        | 债券              | 1,199,984.43  | 1.05%       |
| 8  | 26 贴现国债 39            | 债券              | 1,197,520.16  | 1.05%       |
| 9  | 24 保利发展 MTN003        | 债券              | 1,186,869.82  | 1.04%       |
| 10 | 国泰中证 A500ETF          | 公募基金            | 1,182,808.60  | 1.03%       |

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<br>(%) | 剩余期限<br>(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）    |
|--------------|-----------|----------------|------------|
| 国网国际融资租赁有限公司 | 102682286 | 26 国网租赁 MTN007 | 897,628.45 |

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   | 2,600,000.00  |
| 中诚信托有限责任公司 | ZXD20250618000000480X | 中诚信托-汇鑫 87 号集合资金信托计划  | 买入   | 20,000,000.00 |

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 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，产品投资的权益资产价格波动处于市场合理区间范围内

#### 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 | 10257000000838540 |

## 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。