

华夏理财龙盈固定收益类 G 款 44 号半年定 开理财产品 2025 年年度报告

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、天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 12 月 31 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 | 133.81% |
| 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) |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2025-12-31 | 1.1994 | 43,287,449.20 | 1.1994 | 51,919,841.46 |

2.2 净值增长率

| | 起始和截止时间 | 净值增长率 |
|-------|-------------------------|--------|
| 报告期间 | 2025年01月01日-2025年12月31日 | 1.45% |
| 成立以来 | 2020年04月09日-2025年12月31日 | 19.94% |
| 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% |
| 2020年 | 2020年04月09日-2020年12月31日 | 3.01% |

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 | 4.30% | 4.37% |
| 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% | 87.05% |
| 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 | 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% | 8.59% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 95.70% | 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（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 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 3,032,832.21 | 4.37% |
| 2 | 北信瑞丰鼎盛中短债 A | 公募基金 | 1,312,616.50 | 1.89% |
| 3 | 25 金隅 MTN004(科创债) | 债券 | 983,210.99 | 1.42% |
| 4 | 25 金隅 MTN003(科创债) | 债券 | 949,522.63 | 1.37% |
| 5 | 25 京城建 MTN003 | 债券 | 909,786.20 | 1.31% |
| 6 | 24 京城投 MTN008 | 债券 | 731,920.96 | 1.05% |
| 7 | 23 济轨 Y3 | 债券 | 716,727.59 | 1.03% |
| 8 | 24 星发 02 | 债券 | 702,996.59 | 1.01% |
| 9 | 25 中铝国工 MTN001 | 债券 | 560,784.59 | 0.81% |
| 10 | 24 京汽集 MTN002 | 债券 | 535,940.74 | 0.77% |

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 |
|----|------|------|------|------------|-------------|------|
| - | - | - | - | - | - | - |

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 | 112410336 | 24 兴业银行 CD336 | 1,992,021.70 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 112505117 | 25 建设银行 CD117 | 2,128,599.16 |

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） |
|------------|--------|----------|------------|
| 国信证券股份有限公司 | 280444 | 25 国兴 Y2 | 34,197.38 |
| 国信证券股份有限公司 | 134285 | 25 福控 Y1 | 66,903.58 |
| 首创证券股份有限公司 | 243991 | 25 首证 C1 | 136,789.53 |

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 | ZC19RE | 中诚信托-嘉信12号集合资金信托计划 | 买入 | 3,500,000.00 |
| 中诚信托有限责任公司 | ZXD202504180000004243 | 中诚信托-嘉信配置6号集合资金信托计划 | 买入 | 2,700,000.00 |
| 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 | 10,000,000.00 |
| 北信瑞丰基金管理有限公司 | 000744 | 北信瑞丰稳定收益 A | 买入 | 379,806.77 |
| 北信瑞丰 | 009196 | 北信瑞丰鼎盛 | 买入 | 1,364,923.14 |

| | | | | |
|--------------------|--------|-------------|----|-----------|
| 基金管理 有限公司 | | 中短债 A | | |
| 英大基金 管理有限 公司 | 650001 | 英大纯债债券 A | 买入 | 23,934.75 |

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。