

# 华夏理财龙盈固定收益类 G 款 60 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 60 号半年定开理财产品
理财产品代码	208212100329
产品登记编码	Z7003921000441
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	129.86%
产品起始日期	2020-06-05
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	1.1871	70,244,615.98	1.1871	83,386,805.91

### 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	1.77%
成立以来	2020年06月05日-2025年12月31日	18.71%
2024年	2024年全年	2.64%
2023年	2023年全年	3.41%
2022年	2022年全年	3.14%
2021年	2021年全年	3.99%
2020年	2020年06月05日-2020年12月31日	2.45%

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	5.14%	6.72%
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%	83.04%
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%	10.24%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	94.86%	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	7,275,628.91	6.72%
2	北信瑞丰鼎盛中短债 A	公募基金	3,682,872.95	3.40%
3	24 邯郸城投 PPN001	债券	2,542,298.11	2.35%
4	24 保利发展 MTN003	债券	2,514,095.79	2.32%
5	23 赣振 02	债券	2,485,272.15	2.30%
6	22 北辰实业 MTN002	债券	2,269,114.41	2.10%
7	24 湖南能源 MTN003	债券	2,191,959.64	2.02%
8	23 苏园 04	债券	2,191,806.91	2.02%
9	23 京住总 MTN003	债券	2,170,030.62	2.00%
10	24 鲁能源 MTN004	债券	1,857,070.92	1.71%

### 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	537,608.26
中国建设银行股份有限公司	112505117	25 建设银行 CD117	574,467.88

#### 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	92,885.45
首创证券股份有限公司	243991	25 首证 C1	371,541.81
首创证券股份有限公司	146418	港融 1A1	133,017.47
首创证券股份有限公司	146419	港融 1A2	86,070.13

#### 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	6,600,000.00
中诚信托有限责任公司	ZC19L1	中诚信托-嘉信配置2号集合资金信托计划	买入	4,000,000.00
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	25,000,000.00
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	60,000,000.00

北信瑞丰 基金管理 有限公司	000744	北信瑞丰稳定 收益 A	买入	557,265.48
北信瑞丰 基金管理 有限公司	009196	北信瑞丰鼎盛 中短债 A	买入	2,097,276.41
英大基金 管理有限 公司	650001	英大纯债债券 A	买入	65,010.53

#### 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	10257000000838890

## 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。