

# 华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 1 号

## 2025 年第 4 季度报告

### 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：2025 年 10 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

## 第一章 基本信息

产品名称	华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 1 号
理财产品代码	21112001
A 份额销售代码	21112001A
D 份额销售代码	21112001D
G 份额销售代码	21112001G
H 份额销售代码	21112001H
K 份额销售代码	21112001K
Z 份额销售代码	21112001Z
产品登记编码	Z7003921000744
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	103.00%
产品起始日期	2022-07-21
产品终止日期	无特定存续期限

注：由于子份额可能存在募集金额或存续金额为 0，导致无持有人的情形，本报告仅列示报告期末存续金额不为 0 的相关子份额信息。

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

### 2.1 净值和存续规模

A 份额：

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	1.0763	1,494,698,836.18	1.0763	1,608,768,044.81

D 份额：

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	1.0766	412,563,667.58	1.0766	444,175,077.52

G 份额：

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	1.0732	428,709,726.78	1.0732	460,080,929.82

H 份额：

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	1.0736	619,426,570.94	1.0736	665,039,673.66

K 份额：

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	1.0521	289,033,863.20	1.0521	304,087,057.12

Z 份额：

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	1.0214	327,997,262.89	1.0214	335,031,403.16

2.2 净值增长率

A 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 10 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	0.36%
成立以来	2022 年 07 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	7.63%
2024 年	2024 年全年	2.24%
2023 年	2023 年全年	2.55%
2022 年	2022 年 07 月 21 日-2022 年 12 月 31 日	1.09%

D 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 10 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	0.36%
成立以来	2022 年 07 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	7.39%
2024 年	2024 年全年	2.24%
2023 年	2023 年全年	2.56%
2022 年	2022 年 07 月 21 日-2022 年 12 月 31 日	0.84%

G 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 10 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	0.35%
成立以来	2022 年 07 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	7.32%
2024 年	2024 年全年	2.18%
2023 年	2023 年全年	2.53%
2022 年	2022 年 07 月 21 日-2022 年 12 月 31 日	0.95%

H 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 10 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	0.36%

成立以来	2022 年 07 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	7.36%
2024 年	2024 年全年	2.24%
2023 年	2023 年全年	2.58%
2022 年	2022 年 07 月 21 日-2022 年 12 月 31 日	0.82%

K 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 10 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	0.38%
成立以来	2023 年 07 月 17 日-2025 年 12 月 31 日	5.21%
2024 年	2024 年全年	2.27%
2023 年	2023 年 07 月 17 日-2023 年 12 月 31 日	1.23%

Z 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 10 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	0.37%
成立以来	2024 年 06 月 28 日-2025 年 12 月 31 日	2.14%
2024 年	2024 年 06 月 28 日-2024 年 12 月 31 日	1.01%

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	银行存款、债券买入返售、债券等固定收益类资产	2.57%	98.80%
2	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
3	权益类投资	0.00%	0.00%
4	金融衍生品	0.00%	0.00%
5	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
6	商品类资产	0.00%	0.00%
7	另类资产	0.00%	0.00%
8	公募基金	0.00%	1.20%
9	私募基金	0.00%	0.00%
10	资产管理产品	97.43%	0.00%
11	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	695,868,249.17	17.70%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	542,263,320.24	13.79%
3	建设银行存款	现金及银行存款	413,473,234.73	10.52%
4	农业银行存款	现金及银行存款	240,181,765.48	6.11%
5	建设银行存款	现金及银行存款	206,731,107.97	5.26%
6	建设银行存款	现金及银行存款	206,718,669.41	5.26%
7	建设银行存款	现金及银行存款	103,356,849.08	2.63%
8	中国银行存款	现金及银行存款	74,622,557.22	1.90%
9	中国银行存款	现金及银行存款	26,724,796.61	0.68%
10	建设银行存款	现金及银行存款	25,462,966.95	0.65%

### 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	ZXD202503280000003190	中诚信托-汇鑫 54号集合资金 信托计划	买入	310,038,000.00
云南国际 信托有限 公司	ZXD202412100000003497	云南信托-天天 惠2号集合资金 信托计划	买入	564,000,000.00
华银基金 管理有限 公司	000982	北信瑞丰现金 添利B	买入	100,834.82

#### 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	10257000000892542

## 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。