

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 A 款

## 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最短持有 7 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115003
A 份额销售代码	22115003A
B 份额销售代码	22115003B
C 份额销售代码	22115003C
D 份额销售代码	22115003D
H 份额销售代码	22115003H
M 份额销售代码	22115003M
O 份额销售代码	22115003O
W 份额销售代码	22115003W
Z 份额销售代码	22115003Z
产品登记编码	Z7003922000023
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	102.79%
产品起始日期	2022-03-22
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	1.0873	247,280,226.83	1.0873	268,872,679.07

B 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	1.0778	136,499,240.00	1.0778	147,118,379.52

C 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	1.0846	36,625,682.14	1.0846	39,723,484.35

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	1.0930	8,908,109,955.19	1.0930	9,736,252,447.50

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	1.0871	270,405,175.70	1.0871	293,951,677.88

M 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	1.0833	87,782,224.93	1.0833	95,090,456.21

O 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	1.0516	95,269,924.65	1.0516	100,185,625.48
------------	--------	---------------	--------	----------------

W 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	1.0411	890,604.00	1.0411	927,235.49

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	1.0728	38,813.15	1.0728	41,637.09

## 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	0.30%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2025 年 12 月 31 日	8.73%
2024 年	2024 年全年	2.35%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	2.04%

B 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	0.31%
成立以来	2022 年 07 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	7.78%
2024 年	2024 年全年	2.35%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 07 月 01 日-2022 年 12 月 31 日	1.14%

C 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	0.34%
成立以来	2022 年 06 月 15 日-2025 年 12 月 31 日	8.46%
2024 年	2024 年全年	2.51%
2023 年	2023 年全年	2.79%
2022 年	2022 年 06 月 15 日-2022 年 12 月 31 日	1.33%

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	0.35%
成立以来	2022 年 09 月 19 日-2025 年 12 月 31 日	7.76%
2024 年	2024 年全年	2.50%
2023 年	2023 年全年	2.81%
2022 年	2022 年 09 月 19 日-2022 年 12 月 31 日	0.66%

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 06 月 02 日-2025 年 12 月 31 日	8.71%
2024 年	2024 年全年	2.55%
2023 年	2023 年全年	2.85%
2022 年	2022 年 06 月 02 日-2022 年 12 月 31 日	1.41%

M 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	0.31%
成立以来	2022 年 04 月 29 日-2025 年 12 月 31 日	8.33%
2024 年	2024 年全年	2.34%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 04 月 29 日-2022 年 12 月 31 日	1.66%

O 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	0.34%
成立以来	2023 年 09 月 08 日-2025 年 12 月 31 日	5.16%
2024 年	2024 年全年	2.53%
2023 年	2023 年 09 月 08 日-2023 年 12 月 31 日	0.97%

W 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	0.28%
成立以来	2023 年 10 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	4.11%
2024 年	2024 年全年	2.25%
2023 年	2023 年 10 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.48%

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	0.31%
成立以来	2022 年 08 月 11 日-2025 年 12 月 31 日	7.28%
2024 年	2024 年全年	2.23%
2023 年	2023 年全年	2.61%
2022 年	2022 年 08 月 11 日-2022 年 12 月 31 日	0.82%

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	24.28%	95.10%
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	0.94%	4.90%
9	私募基金	0.00%	0.00%
10	资产管理产品	74.78%	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	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	3,132,087,372.75	28.52%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	1,105,657,753.08	10.07%
3	农业银行存款	现金及银行存款	160,575,462.92	1.46%
4	农业银行存款	现金及银行存款	160,575,462.92	1.46%
5	25 农业银行 CD122	同业存单	153,720,207.81	1.40%
6	北京银行存款	现金及银行存款	152,151,181.13	1.39%
7	农业银行存款	现金及银行存款	139,303,001.50	1.27%
8	北京银行存款	现金及银行存款	121,825,211.49	1.11%
9	杭州银行存款	现金及银行存款	121,487,307.94	1.11%
10	农业银行存款	现金及银行存款	116,085,834.35	1.06%



### 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	2228003	22 兴业银行二级 01	469,077.36
兴业银行股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	189,501.55
英大泰和人寿保险股份 有限公司	272580004	25 英大泰和人寿资本补 充债 01	1,689,104.44

#### 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	ZXD32Z202401010055251	中诚信托-汇鑫 32 号集合资金信 托计划	买入	30,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202502120000002991	中诚信托-汇鑫 51 号集合资金信 托计划	买入	1,970,000,000.00
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	609,280,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD32Z202408010070276	中诚信托-汇鑫 55 号集合资金信 托计划	买入	28,000,000.00
中诚信托 有限责任	ZXD202502260000005128	中诚信托-汇鑫 71 号集合资金信	买入	50,000,000.00

公司		托计划		
华银基金管理有限公司	000982	北信瑞丰现金添利 B	买入	3,781,305.65
华银基金管理有限公司	009196	北信瑞丰鼎盛中短债 A	买入	4,289,173.70
英大基金管理有限公司	020845	英大 CFETS0-3 年政金债指数 C	买入	523,620.97

#### 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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，合理配置各类资产，通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险，产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求，组合流动性风险可控。

### 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

截至本报告日，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

本产品无权益持仓。

#### 5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

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	10257000000881041

## 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。