

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 34 号

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：交通银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 3 月 21 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 34 号
理财产品代码	25112034
A 份额销售代码	25112034A
B 份额销售代码	25112034B
P 份额销售代码	25112034P
U 份额销售代码	25112034U
产品登记编码	Z7003925000072
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	110.05%
产品起始日期	2025-03-21
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	1.0192	100,000.00	1.0192	101,916.55

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	1.0211	105,410.00	1.0211	107,639.22

P 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	1.0204	242,379,230.16	1.0204	247,328,787.66

U 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	1.0208	290,744,176.73	1.0208	296,786,760.38

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 03 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	1.92%
成立以来	2025 年 03 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	1.92%

B 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	2.11%

成立以来	2025年03月21日-2025年12月31日	2.11%
------	-------------------------	-------

P 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025年03月21日-2025年12月31日	2.04%
成立以来	2025年03月21日-2025年12月31日	2.04%

U 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025年03月21日-2025年12月31日	2.08%
成立以来	2025年03月21日-2025年12月31日	2.08%

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	5.74%	5.75%
2	同业存单	0.00%	0.08%
3	拆放同业及债券买入返售	38.94%	35.47%
4	债券	0.00%	53.01%
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%	5.69%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.33%	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	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	212,465,052.42	35.47%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	34,442,313.57	5.75%
3	北信瑞丰鼎盛中短债 A	公募基金	5,219,396.66	0.87%
4	中加丰泽纯债债券 A	公募基金	4,665,031.00	0.78%
5	24 安居 2A	债券	4,154,647.99	0.69%
6	25 沪杭优	债券	4,074,399.36	0.68%
7	24 中原银行二级资本债 01	债券	3,995,293.28	0.67%
8	博时可转债 ETF	公募基金	3,898,665.83	0.65%
9	25 山高优	债券	3,660,036.40	0.61%
10	23 中原银行永续债 01	债券	3,161,550.55	0.53%

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）
中国人民健康保险股份有限公司	282380003	23 人保健康永续债	1,794,634.94
紫金财产保险股份有限公司	272380016	23 紫金财险资本补充债 01	3,275,438.11
交通银行股份有限公司	242400020	24 交行永续债 01BC	240,446.70
兴业银行股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	139,954.93
北京农村商业银行股份有限公司	242400018	24 北京农商行永续债 01	2,540,645.43
广发银行股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	1,621,972.74
广发银行股份有限公司	242400033	24 广发银行永续债 02	256,601.68
中国建设银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	120,341.05
中国建设银行股份有限公司	232480106	24 建行二级资本债 03BC	241,965.67
交银人寿保险有限公司	282500002	25 交银人寿永续债 01	1,506,248.28
兴业银行股份有限公司	112510163	25 兴业银行 CD163	33,774,661.94
兴业银行股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	8,321,816.74
兴业银行股份有限公司	242580038	25 兴业银行永续债 02BC	209,901.15
中国建设银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	90,356.43
中国建设银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	1,242,022.43
招商证券股份有限公司	242920	25 招证 Y1	1,173,703.40
招商证券股份有限公司	243324	25 招证 Y2	122,835.17
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	262,666.74

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	ZXD32Z20240101002600X	中诚信托-汇鑫 29号集合资金 信托计划	买入	129,000,000.00
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	700,000,000.00
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	150,000,000.00
中诚信托 有限责任公司	ZXD202502260000005074	中诚信托-汇鑫 69号集合资金 信托计划	买入	797,000,000.00
中诚信托 有限责任公司	ZXD202507150000003352	中诚信托-汇鑫 72号集合资金 信托计划	买入	600,000,000.00
北信瑞丰 基金管理 有限公司	000981	北信瑞丰现金 添利 A	买入	40,982.82
北信瑞丰 基金管理 有限公司	000982	北信瑞丰现金 添利 B	买入	847,145.65
北信瑞丰 基金管理 有限公司	000744	北信瑞丰稳定 收益 A	买入	523,666.42
华银基金	009196	北信瑞丰鼎盛	买入	6,672,444.85

管理有限 公司		中短债 A		
红塔红土 基金管理 有限公司	010294	红塔红土盛兴 39 个月定期开 放债券 A	买入	7,477,416.96

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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整。本产品以债券等固收类资产为主要投资标的，追求稳健回报。本产品系开放式产品，将根据产品到期或开放时间，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，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

截止本报告日，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

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	110061657013007949811

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

根据交通银行股份有限公司北京市分行与我司签署的《华夏理财产品托管协议》，交通银行股份有限公司北京市分行对本理财产品项下的理财资产进行了托管。

报告期内交通银行股份有限公司北京市分行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同等损害理财投资者利益的行为。