

华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 4 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：上海浦东发展银行股份有限公司

报告期：2025 年 4 月 9 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 4 号
理财产品代码	25115032
A 份额销售代码	25115032A
B 份额销售代码	25115032B
C 份额销售代码	25115032C
U 份额销售代码	25115032U
产品登记编码	Z7003925000055
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	123.46%
产品起始日期	2025-04-09
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	1.0240	1,955,000.00	1.0240	2,001,860.95

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	10,000.00	1.0211	10,210.89

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	1.0229	109,345,901.98	1.0229	111,849,223.02

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	1.0243	265,000.00	1.0243	271,446.65

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 04 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	2.40%
成立以来	2025 年 04 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	2.40%

B 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 04 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	2.11%

成立以来	2025年04月09日-2025年12月31日	2.11%
------	-------------------------	-------

C 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025年04月09日-2025年12月31日	2.29%
成立以来	2025年04月09日-2025年12月31日	2.29%

U 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025年04月09日-2025年12月31日	2.43%
成立以来	2025年04月09日-2025年12月31日	2.43%

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	5.72%	5.92%
2	同业存单	0.00%	20.60%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.50%
4	债券	0.00%	67.23%
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%	2.75%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	94.28%	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	8,337,618.69	5.92%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	4,927,311.41	3.50%
3	25 光大银行 CD111	同业存单	4,553,715.48	3.23%
4	25 建设银行 CD279	同业存单	4,548,958.68	3.23%
5	25 民生银行 CD162	同业存单	4,548,392.82	3.23%
6	25 青岛银行 CD051	同业存单	3,032,691.10	2.15%
7	25 西安银行 CD038	同业存单	2,275,266.62	1.61%
8	24 安居 2A	债券	1,875,352.33	1.33%
9	23 晋能装备 MTN008	债券	1,871,914.75	1.33%
10	25 沪杭优	债券	1,839,129.18	1.31%

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）
中国建设银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	91,303.85
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	33,084.95
上海浦东发展银行股份有限公司	110059	浦发转债	250,614.69

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）
上海国际信托有限公司	ZXD202506100000004429	上海信托华象稳健 14 号集合资金信托计划	买入	55,000,000.00
上海国际信托有限公司	ZXD202506100000004357	上海信托华象稳健 18 号集合资金信托计划	买入	36,000,000.00
上海国际信托有限公司	O2XQ00	上海信托华象稳健 1 号集合资金信托计划	买入	16,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZCXTJX03	中诚信托-嘉信配置 3 号集合资金信托计划	买入	205,000,000.00

中诚信托 有限责任 公司	ZXD32Z202401010032472	中诚信托-汇鑫 30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	ZXD202502120000002991	中诚信托-汇鑫 51号集合资金 信托计划	买入	380,000,000.00
华银基金 管理有限 公司	009196	北信瑞丰鼎盛 中短债 A	买入	241,361.77

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,合理配置现金类、债券类等资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前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,债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,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

截至本报告日,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	95200078801800005440

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，上海浦东发展银行股份有限公司在对本产品托管过程中，严格遵守了有关法律法规、托管协议的规定，不存在损害投资者利益的行为，勤勉尽责地履行了托管人职责。

本报告期内，托管人复核了由管理人编制的本报告中的净值、存续规模、收益表现、穿透前资产持仓及收益分配情况等内容，未发现存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情形。本报告中穿透后资产持仓数据由管理人提供。