

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 5 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：中信银行股份有限公司

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	华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 5 号
理财产品代码	23112005
A 份额销售代码	23112005A
M 份额销售代码	23112005M
Y 份额销售代码	23112005Y
Z 份额销售代码	23112005Z
产品登记编码	Z7003923000417
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	108.45%
产品起始日期	2023-09-27
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	1.0507	1,990,262,231.51	1.0507	2,091,085,997.53

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	1.0464	249,463,864.14	1.0464	261,051,325.34

Y 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	1.0468	611,116,637.95	1.0468	639,688,379.49

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	1.0388	3,754,572.07	1.0388	3,900,279.69

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 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	1.60%
成立以来	2023 年 09 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	5.07%
2024 年	2024 年全年	2.59%
2023 年	2023 年 09 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.81%

M 份额：

	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	1.56%
成立以来	2023年11月10日-2025年12月31日	4.64%
2024年	2024年全年	2.57%
2023年	2023年11月10日-2023年12月31日	0.45%

Y 份额:

	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	1.55%
成立以来	2023年11月07日-2025年12月31日	4.68%
2024年	2024年全年	2.58%
2023年	2023年11月07日-2023年12月31日	0.49%

Z 份额:

	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	1.44%
成立以来	2024年01月05日-2025年12月31日	3.88%
2024年	2024年01月05日-2024年12月31日	2.41%

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	0.76%	48.90%
2	同业存单	0.00%	2.78%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.96%
4	债券	0.00%	33.29%
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%	14.06%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.23%	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	849,470,539.29	26.15%
2	农业银行存款	现金及银行存款	191,316,146.83	5.89%
3	中国银行存款	现金及银行存款	159,641,942.36	4.91%
4	建设银行存款	现金及银行存款	79,242,518.62	2.44%
5	建设银行存款	现金及银行存款	79,242,518.62	2.44%
6	建设银行存款	现金及银行存款	79,242,518.62	2.44%
7	民生加银聚鑫三年定开债券	公募基金	71,402,632.85	2.20%
8	大成惠嘉一年定开债券 A	公募基金	59,518,884.42	1.83%
9	平安乐享一年定开债 A	公募基金	58,696,528.28	1.81%
10	格林泓裕一年定开债 A	公募基金	54,940,034.37	1.69%

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）
紫金财产保险股份有限公司	272380016	23 紫金财险资本补充债 01	1,100,474.64
中信银行股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	3,355,276.40
兴业银行股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	5,786,530.59
广发银行股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	200,090.59
中国建设银行股份有限公司	232480106	24 建行二级资本债 03BC	45,262,431.76
中国建设银行股份有限公司	112405185	24 建设银行 CD185	2,798,125.81
中信百信银行股份有限公司	242580059	25 中信百信银行永续债 01	80,455.59
中信银行股份有限公司	112508238	25 中信银行 CD238	751,267.70
兴业银行股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	2,631,925.15
兴业银行股份有限公司	242580038	25 兴业银行永续债 02BC	193,510.79
北京银行股份有限公司	242580014	25 北京银行永续债 01	10,659.50
兴业银行股份有限公司	113052	兴业转债	825,292.74

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）
国信证券股份有限公司	259871	25 宿投 02	12,937,788.79
招商证券股份有限公司	242580008	25 招商银行永续债 01BC	2,118,277.71
首创证券股份有限公司	243991	25 首证 C1	10,119.25
首创证券股份有限公司	266401	宝润 01 优	28,961.70
首创证券股份有限公司	265793	宝诚 1 优	799,857.83
首创证券股份有限公司	146485	庐陵三 3A	340,568.22
首创证券股份有限公司	146854	武租 3 优	375,264.19
首创证券股份有限公司	146711	蓉润 01 优	3,386,897.76

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	ZC19HA	中诚信托-嘉信11号集合资金信托计划	买入	5,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD32Z202311010022374	中诚信托-汇鑫22号集合资金信托计划	买入	137,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD20250217000000203	中诚信托-汇鑫50号集合资金信托计划	买入	1,160,700,000.00
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	1,522,000,000.00
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	120,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202505270000004026	中诚信托-汇鑫81号集合资金信托计划	买入	21,000,000.00
北信瑞丰基金管理有限公司	000981	北信瑞丰现金添利A	买入	1,468.27
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	10,483,700.57
英大基金管理有限公司	020845	英大CFETS0-3年政金债指数C	买入	304,484.49
英大保险资产管理	601283	英大资产-聚鑫15号资产管理产	买入	100,000,000.00

有限公司		品		
------	--	---	--	--

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	8110501013402345004

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

（一）报告期内本产品托管人合规守信情况声明

作为本理财产品的托管人，中信银行严格遵守了有关法律法规、产品合同及托管协议的规定，对本理财产品 2025 年年度的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，履行了托管人的义务，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为。

（二）托管人对报告期内本产品投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本托管人认为，华夏理财有限责任公司在本理财产品的投资运作、资产净值计算、份额申购赎回价格的计算、费用开支及利润分配等问题上，不存在损害产品份额持有人利益的行为；在报告期内，各重要方面的运作严格按照产品合同的规定进行。

（三）托管人对本报告期内的报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人对管理人所编制和披露的 2025 年年度报告中的产品基本信息、净值、存续规模及收益表现、截至 20251231 估值表中产品资产持仓及托管账户信息进行了复核，确认该部分财务指标信息真实、准确、完整。