

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 7 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：华夏银行股份有限公司

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 7 号
理财产品代码	23112007
A 份额销售代码	23112007A
E 份额销售代码	23112007E
F 份额销售代码	23112007F
H 份额销售代码	23112007H
J 份额销售代码	23112007J
M 份额销售代码	23112007M
N 份额销售代码	23112007N
V 份额销售代码	23112007V
W 份额销售代码	23112007W
Y 份额销售代码	23112007Y
产品登记编码	Z7003923000473
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	104.66%
产品起始日期	2023-11-24
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	1.0441	948,333,028.27	1.0441	990,116,659.01

E 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	1.0408	104,908,406.91	1.0408	109,190,551.31

F 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	1.0427	197,266,141.62	1.0427	205,692,363.65

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	1.0429	187,436,793.09	1.0429	195,481,468.76

J 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	1.0384	9,748,577.24	1.0384	10,123,144.24

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	1.0378	10,004,901.50	1.0378	10,383,081.07

N 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	1.0374	196,602,828.52	1.0374	203,957,085.59
------------	--------	----------------	--------	----------------

V 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	1.0442	149,067,233.21	1.0442	155,662,547.14

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	1.0271	2,848,289.53	1.0271	2,925,343.89

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	1.0416	51,733,947.85	1.0416	53,885,795.52

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	1.53%
成立以来	2023 年 11 月 24 日-2025 年 12 月 31 日	4.41%
2024 年	2024 年全年	2.48%
2023 年	2023 年 11 月 24 日-2023 年 12 月 31 日	0.35%

E 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	1.49%
成立以来	2023 年 12 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	4.08%
2024 年	2024 年全年	2.42%
2023 年	2023 年 12 月 18 日-2023 年 12 月 31 日	0.13%

F 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	1.48%
成立以来	2023 年 11 月 24 日-2025 年 12 月 31 日	4.27%
2024 年	2024 年全年	2.43%
2023 年	2023 年 11 月 24 日-2023 年 12 月 31 日	0.31%

H 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	1.59%
成立以来	2023 年 12 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	4.29%
2024 年	2024 年全年	2.52%
2023 年	2023 年 12 月 18 日-2023 年 12 月 31 日	0.14%

J 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	2024 年 02 月 08 日-2025 年 12 月 31 日	3.84%
2024 年	2024 年 02 月 08 日-2024 年 12 月 31 日	2.20%

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	1.55%
成立以来	2024 年 01 月 31 日-2025 年 12 月 31 日	3.78%
2024 年	2024 年 01 月 31 日-2024 年 12 月 31 日	2.20%

N 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	1.49%

成立以来	2024年01月26日-2025年12月31日	3.74%
2024年	2024年01月26日-2024年12月31日	2.22%

V 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	1.57%
成立以来	2023年11月24日-2025年12月31日	4.42%
2024年	2024年全年	2.50%
2023年	2023年11月24日-2023年12月31日	0.30%

W 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	1.29%
成立以来	2024年04月18日-2025年12月31日	2.71%
2024年	2024年04月18日-2024年12月31日	1.40%

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	1.49%
成立以来	2023年12月18日-2025年12月31日	4.16%
2024年	2024年全年	2.47%
2023年	2023年12月18日-2023年12月31日	0.16%

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	2.44%	56.08%
2	同业存单	0.00%	4.78%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.04%
4	债券	3.95%	26.27%
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%	11.83%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	93.61%	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	375,481,626.87	18.52%
2	农业银行存款	现金及银行存款	98,715,408.68	4.87%
3	农业银行存款	现金及银行存款	70,180,647.72	3.46%
4	农业银行存款	现金及银行存款	70,180,647.72	3.46%
5	农业银行存款	现金及银行存款	70,180,647.72	3.46%
6	农业银行存款	现金及银行存款	70,024,931.47	3.45%
7	农业银行存款	现金及银行存款	66,412,557.55	3.28%
8	汇安恒利 39 个月定开纯债债券	公募基金	37,079,349.15	1.83%
9	农业银行存款	现金及银行存款	35,090,323.90	1.73%
10	农业银行存款	现金及银行存款	35,012,465.78	1.73%

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	2128042	21 兴业银行二级 02	63,009.61
中国建设银行股份有限 公司	2128025	21 建设银行二级 01	772,827.96
中国建设银行股份有限 公司	2128033	21 建设银行二级 03	1,608,300.41
兴业银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	126,283.34
中国建设银行股份有限 公司	092280083	22 建行永续债 01	683,188.19
中国建设银行股份有限 公司	232380009	23 建行二级资本债 01A	50,430.50
中国建设银行股份有限 公司	232380076	23 建行二级资本债 03A	85,010.65
中国建设银行股份有限 公司	242380013	23 建行永续债 01	68,128.32
中国人民财产保险股份 有限公司	272480010	24 人民财险资本补充债 01	147,894.96
兴业银行股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	1,004,700.67
国网国际融资租赁有限 公司	042480632	24 国网租赁 CP006	3,943,795.34
广发银行股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	122,190.35
广发银行股份有限公司	242400033	24 广发银行永续债 02	980,516.70
兴业银行股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	18,628,741.62
兴业银行股份有限公司	242580038	25 兴业银行永续债 02BC	199,342.72
国网国际融资租赁有限 公司	012581037	25 国网租赁 SCP002	3,903,227.21
中国建设银行股份有限 公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	1,208,806.84
中国建设银行股份有限	242580012	25 建行永续债 01BC	498,656.36

公司			
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	215,791.17
首创证券股份有限公司	072510081	25 首创证券 CP003	1,432,168.63

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	121599	25 吉电绿色 ABS 优	1,697,228.43
招商证券股份有限公司	242580008	25 招商银行永续债 01BC	7,746,781.92
首创证券股份有限公司	266401	宝润 01 优	197,463.83
国信证券股份有限公司	264467	溧阳 2 优	231,674.55

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	ZXD202502120000002991	中诚信托-汇鑫 51 号集合资金 信托计划	买入	512,000,000.00
中诚信托 有限责任公司	ZXD202503110000004980	中诚信托-汇鑫 52 号集合资金 信托计划	买入	300,000,000.00
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	3,062,367.71

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	10257000000952105

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，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。