

华夏理财固定收益增强型一年定开理财产品 1 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	华夏理财固定收益增强型一年定开理财产品 1 号
理财产品代码	211918700301
产品登记编码	Z7003921000002
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	117.41%
产品起始日期	2021-03-23
产品终止日期	无特定存续期限

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 净值和存续规模

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	1.1912	129,236,414.03	1.1912	153,951,689.12

2.2 净值增长率

	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	2.81%
成立以来	2021年03月23日-2025年12月31日	19.12%
2024年	2024年全年	3.75%
2023年	2023年全年	5.01%
2022年	2022年全年	2.23%
2021年	2021年03月23日-2021年12月31日	4.02%

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	4.73%	5.80%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	48.66%
5	非标准化债权类资产	32.38%	27.71%
6	权益类投资	0.00%	3.77%
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	62.89%	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	光大兴陇信托.杭州萧山环境投资建设集团有限公司 20260318	非标准化债权类资产	50,092,333.33	27.71%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	10,474,735.24	5.80%
3	中航京能光伏 REIT	公募基金	4,356,612.91	2.41%
4	中金联东科创 REIT	公募基金	2,144,749.76	1.19%
5	25 金隅 MTN004(科创债)	债券	1,780,345.84	0.98%
6	25 金隅 MTN003(科创债)	债券	1,719,344.77	0.95%
7	25 京城建 MTN003	债券	1,647,392.18	0.91%
8	24 京城投 MTN008	债券	1,325,323.31	0.73%
9	北信瑞丰鼎盛中短债 A	公募基金	1,324,899.59	0.73%
10	23 济轨 Y3	债券	1,297,811.97	0.72%

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
1	杭州萧山环境投资建设集团有限公司	光大兴陇信托. 杭州萧山环境投资建设集团有限公司 20260318	信托贷款	3.4400	77	正常

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	112410318	24 兴业银行 CD318	692,125.76
兴业银行股份有限公司	112510005	25 兴业银行 CD005	691,198.87
兴业银行股份有限公司	112510008	25 兴业银行 CD008	691,167.15

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	280444	25 国兴 Y2	46,247.36
国信证券股份有限公司	134285	25 福控 Y1	8,002.55
首创证券股份有限公司	243991	25 首证 C1	184,989.45
首创证券股份有限公司	146418	港融 1A1	131,725.30
首创证券股份有限公司	146419	港融 1A2	85,234.01

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	ZC19RE	中诚信托-嘉信12号集合资金信托计划	买入	9,100,000.00
中诚信托有限责任公司	ZC19KZ	中诚信托-嘉信配置1号集合资金信托计划	买入	12,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZC19L1	中诚信托-嘉信配置2号集合资金信托计划	买入	3,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202504140000006506	中诚信托-宝莲1号集合资金信	买入	1,000,000.00

公司		托计划		
北信瑞丰 基金管理 有限公司	000744	北信瑞丰稳定 收益 A	买入	33,478.39
北信瑞丰 基金管理 有限公司	009196	北信瑞丰鼎盛 中短债 A	买入	125,996.40
华泰资产 管理有限 公司	ZH2025070410	华泰资产坤泰 价值 1 号资产管 理产品	买入	6,700,000.00
英大基金 管理有限 公司	650001	英大纯债债券 A	买入	32,368.53

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

本产品投资的权益资产价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

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	10257000000857664

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。