

华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 A 款

2025 年第 1 季度报告

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、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 3 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 A 款
理财产品代码	22115003
A 份额销售代码	22115003A
B 份额销售代码	22115003B
C 份额销售代码	22115003C
D 份额销售代码	22115003D
H 份额销售代码	22115003H
M 份额销售代码	22115003M
O 份额销售代码	22115003O
W 份额销售代码	22115003W
Z 份额销售代码	22115003Z
产品登记编码	Z7003922000023
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	100.33%
产品起始日期	2022-03-22
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)
2025-03-31	1.0764	376,857,749.97	1.0764	405,656,736.55

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)
2025-03-31	1.0670	221,340,505.88	1.0670	236,167,240.67

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)
2025-03-31	1.0725	80,224,845.22	1.0725	86,040,932.90

D 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)
2025-03-31	1.0808	19,843,032,005.96	1.0808	21,446,084,080.44

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)
2025-03-31	1.0746	513,718,385.85	1.0746	552,020,336.52

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)
2025-03-31	1.0724	136,716,831.71	1.0724	146,614,276.61

O 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)
2025-03-31	1.0399	217,849,895.00	1.0399	226,536,206.32

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)
2025-03-31	1.0314	2,220,749.30	1.0314	2,290,552.11

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)
2025-03-31	1.0620	38,913.99	1.0620	41,325.96

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	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.41%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2025 年 03 月 31 日	7.64%
2024 年	2024 年全年	2.35%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	2.04%

B 份额:

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.41%
成立以来	2022 年 07 月 01 日-2025 年 03 月 31 日	6.70%
2024 年	2024 年全年	2.35%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 07 月 01 日-2022 年 12 月 31 日	1.14%

C 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.45%
成立以来	2022 年 06 月 15 日-2025 年 03 月 31 日	7.25%
2024 年	2024 年全年	2.51%
2023 年	2023 年全年	2.79%
2022 年	2022 年 06 月 15 日-2022 年 12 月 31 日	1.33%

D 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.46%
成立以来	2022 年 09 月 19 日-2025 年 03 月 31 日	6.56%
2024 年	2024 年全年	2.50%
2023 年	2023 年全年	2.81%
2022 年	2022 年 09 月 19 日-2022 年 12 月 31 日	0.66%

H 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.47%
成立以来	2022 年 06 月 02 日-2025 年 03 月 31 日	7.46%
2024 年	2024 年全年	2.55%
2023 年	2023 年全年	2.85%
2022 年	2022 年 06 月 02 日-2022 年 12 月 31 日	1.41%

M 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.42%
成立以来	2022 年 04 月 29 日-2025 年 03 月 31 日	7.24%
2024 年	2024 年全年	2.34%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 04 月 29 日-2022 年 12 月 31 日	1.66%

O 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.45%
成立以来	2023 年 09 月 08 日-2025 年 03 月 31 日	3.99%
2024 年	2024 年全年	2.53%
2023 年	2023 年 09 月 08 日-2023 年 12 月 31 日	0.97%

W 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.39%
成立以来	2023 年 10 月 27 日-2025 年 03 月 31 日	3.14%
2024 年	2024 年全年	2.25%
2023 年	2023 年 10 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.48%

Z 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	0.42%
成立以来	2022 年 08 月 11 日-2025 年 03 月 31 日	6.20%
2024 年	2024 年全年	2.23%
2023 年	2023 年全年	2.61%
2022 年	2022 年 08 月 11 日-2022 年 12 月 31 日	0.82%

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	银行存款、债券买入返售、债券等固定收益类资产	12.51%	95.69%
2	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
3	权益类投资	0.00%	0.00%
4	金融衍生品	0.00%	0.00%
5	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
6	商品类资产	0.00%	0.00%
7	另类资产	0.00%	0.00%
8	公募基金	0.43%	4.31%
9	私募基金	0.00%	0.00%
10	资产管理产品	87.05%	0.00%
11	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

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	3,327,331,633.33	14.36%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	2,031,497,553.76	8.77%
3	农业银行存款	现金及银行存款	717,471,825.88	3.10%
4	工商银行存款	现金及银行存款	707,525,890.12	3.05%
5	工商银行存款	现金及银行存款	354,571,172.96	1.53%
6	工商银行存款	现金及银行存款	350,361,246.18	1.51%
7	工商银行存款	现金及银行存款	346,786,131.43	1.50%
8	工商银行存款	现金及银行存款	292,840,941.14	1.26%
9	农业银行存款	现金及银行存款	287,061,226.10	1.24%
10	农业银行存款	现金及银行存款	287,061,226.10	1.24%

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）
招商证券股份有限公司	185697	22 招证 Y2	711,282.99

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）
英大保险资产管理有限公司	601283	英大资产-聚鑫 15 号 资产管理产品	买入	100,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025021 20000002991	中诚信托-汇鑫 51 号 集合资金信托计划	买入	950,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号 集合资金信托计划	买入	239,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 08010070276	中诚信托-汇鑫 55 号 集合资金信托计划	买入	472,000,000.00

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,合理配置货币类、债券类、权益类资产（优先股），通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求,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，产品投资的债券资产总体资质较优，债券价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

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

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	10257000000881041

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。