

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 60 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 60 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115006
A 份额销售代码	22115006A
B 份额销售代码	22115006B
C 份额销售代码	22115006C
E 份额销售代码	22115006E
M 份额销售代码	22115006M
N 份额销售代码	22115006N
Z 份额销售代码	22115006Z
产品登记编码	Z7003922000026
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	100.04%
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	1.0774	437,534,344.86	1.0774	471,402,144.04

#### 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	1.0640	9,899,000.16	1.0640	10,532,721.99

#### 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	1.0699	567,666,463.78	1.0699	607,352,768.61

#### 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)
2025-03-31	1.0818	22,288,204.47	1.0818	24,112,330.19

#### 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	1.0651	82,891,395.35	1.0651	88,285,750.79

#### 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)
2025-03-31	1.0712	6,189,805.12	1.0712	6,630,237.41

**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	1.0235	795,861,740.38	1.0235	814,539,133.30

**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	0.43%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2025 年 03 月 31 日	7.74%
2024 年	2024 年全年	2.21%
2023 年	2023 年全年	3.74%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	1.18%

**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	0.43%
成立以来	2022 年 07 月 01 日-2025 年 03 月 31 日	6.40%
2024 年	2024 年全年	2.21%
2023 年	2023 年全年	3.73%
2022 年	2022 年 07 月 01 日-2022 年 12 月 31 日	-0.08%

**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	0.47%
成立以来	2022 年 06 月 15 日-2025 年 03 月 31 日	6.99%
2024 年	2024 年全年	2.36%
2023 年	2023 年全年	3.89%
2022 年	2022 年 06 月 15 日-2022 年 12 月 31 日	0.13%

**E 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 09 日-2025 年 03 月 31 日	5.92%
2024 年	2024 年全年	2.33%
2023 年	2023 年全年	3.95%
2022 年	2022 年 09 月 09 日-2022 年 12 月 31 日	-0.87%

#### 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	0.43%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	6.51%
2024 年	2024 年全年	2.21%
2023 年	2023 年全年	3.74%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.02%

#### N 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	0.49%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	7.12%
2024 年	2024 年全年	2.42%
2023 年	2023 年全年	3.94%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.13%

#### 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	0.51%
成立以来	2024 年 03 月 29 日-2025 年 03 月 31 日	2.35%
2024 年	2024 年 03 月 29 日-2024 年 12 月 31 日	1.83%

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	4.88%	100.00%
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%	0.00%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	95.12%	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

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	728,512,394.19	36.00%
2	浙商银行存款	现金及银行存款	449,332,816.10	22.20%
3	建设银行存款	现金及银行存款	75,044,819.21	3.71%
4	工商银行存款	现金及银行存款	71,983,143.84	3.56%
5	工商银行存款	现金及银行存款	71,982,544.15	3.56%
6	工商银行存款	现金及银行存款	38,152,905.45	1.89%
7	建设银行存款	现金及银行存款	37,521,164.91	1.85%
8	建设银行存款	现金及银行存款	37,519,138.14	1.85%
9	建设银行存款	现金及银行存款	35,276,091.67	1.74%
10	工商银行存款	现金及银行存款	29,166,645.58	1.44%

### 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）
-	-	-	-

#### 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）
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	1,085,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025021 70000000203	中诚信托-汇鑫 50 号 集合资金信托计划	买入	360,000,000.00

#### 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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 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价格波动处于市场合理区间范围内。

#### 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	10257000000881074

## 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。