

华夏理财固定收益纯债最短持有 90 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 90 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115001
A 份额销售代码	22115001A
B 份额销售代码	22115001B
C 份额销售代码	22115001C
M 份额销售代码	22115001M
N 份额销售代码	22115001N
S 份额销售代码	22115001S
产品登记编码	Z7003922000010
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	104.68%
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	1.0853	815,290,221.03	1.0853	884,808,136.68

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	1.0794	31,435,400.42	1.0794	33,929,994.36

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	1.0777	58,482,372.91	1.0777	63,026,280.27

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	1.0729	107,124,919.09	1.0729	114,929,460.21

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	1.0241	5,957,504.74	1.0241	6,100,957.54

S 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	1.0391	136,148,564.59	1.0391	141,472,876.70

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	0.37%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2025 年 03 月 31 日	8.53%
2024 年	2024 年全年	2.47%
2023 年	2023 年全年	3.64%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	1.81%

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	0.37%
成立以来	2022 年 04 月 26 日-2025 年 03 月 31 日	7.94%
2024 年	2024 年全年	2.47%
2023 年	2023 年全年	3.65%
2022 年	2022 年 04 月 26 日-2022 年 12 月 31 日	1.25%

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	0.40%
成立以来	2022 年 06 月 15 日-2025 年 03 月 31 日	7.77%
2024 年	2024 年全年	2.63%
2023 年	2023 年全年	3.80%
2022 年	2022 年 06 月 15 日-2022 年 12 月 31 日	0.76%

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	0.37%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	7.29%
2024 年	2024 年全年	2.46%
2023 年	2023 年全年	3.65%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.65%

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	0.42%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	2.41%
2024 年	2024 年全年	1.27%

S 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	2023 年 09 月 27 日-2025 年 03 月 31 日	3.91%
2024 年	2024 年全年	2.63%
2023 年	2023 年 09 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.84%

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	1.19%	56.31%
2	同业存单	0.00%	4.63%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	9.49%
4	债券	0.00%	21.61%
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	6.42%	7.97%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	92.39%	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	371,851,739.25	28.55%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	123,571,562.40	9.49%
3	农业银行存款	现金及银行存款	71,529,842.29	5.49%
4	工商银行存款	现金及银行存款	39,992,834.87	3.07%
5	工商银行存款	现金及银行存款	39,992,501.68	3.07%
6	东吴增鑫宝货币 B	公募基金	32,285,825.14	2.48%
7	南方梦元短债债券 A	公募基金	30,056,902.96	2.31%
8	工商银行存款	现金及银行存款	21,197,224.32	1.63%
9	光大保德信货币 B	公募基金	20,000,000.00	1.54%
10	农业银行存款	现金及银行存款	18,009,533.23	1.38%

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	112410336	24 兴业银行 CD336	1,906,753.94
中国建设银行股份有限公司	112505117	25 建设银行 CD117	2,037,485.25

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	ZC19KY	中诚信托-汇鑫 11 号 集合资金信托计划	买入	20,000,000.00
中诚信托有限责任公司	Zcxtjx13	中诚信托-嘉信 13 号 集合资金信托计划	买入	50,000,000.00
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	200,000,000.00

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；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可能出现的流动性风险。

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。产品组合久期控制在合理范围内，债券资产价格波动对组合净值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

无权益类仓位。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品仓位。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000881085

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。