

华夏理财固定收益纯债最短持有 14 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 14 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115004
A 份额销售代码	22115004A
B 份额销售代码	22115004B
C 份额销售代码	22115004C
H 份额销售代码	22115004H
M 份额销售代码	22115004M
N 份额销售代码	22115004N
W 份额销售代码	22115004W
Z 份额销售代码	22115004Z
产品登记编码	Z7003922000024
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	103.05%
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	1.0720	143,391,712.87	1.0720	153,715,822.01

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	1.0593	5,797,421.12	1.0593	6,141,495.54

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	1.0656	207,884,047.31	1.0656	221,531,556.76

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	1.0674	324,201,160.10	1.0674	346,063,941.44

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	1.0616	15,044,760.61	1.0616	15,971,642.91

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	1.0674	1,411,580.00	1.0674	1,506,698.77

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	1.0202	5,177.12	1.0202	5,281.68

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	1.1312	174,750.14	1.1312	197,672.04

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	0.35%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2025 年 03 月 31 日	7.20%
2024 年	2024 年全年	2.23%
2023 年	2023 年全年	3.06%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	1.40%

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	0.34%
成立以来	2022 年 07 月 01 日-2025 年 03 月 31 日	5.93%
2024 年	2024 年全年	2.22%
2023 年	2023 年全年	3.06%
2022 年	2022 年 07 月 01 日-2022 年 12 月 31 日	0.21%

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	0.38%
成立以来	2022 年 06 月 15 日-2025 年 03 月 31 日	6.56%
2024 年	2024 年全年	2.38%
2023 年	2023 年全年	3.22%

2022 年	2022 年 06 月 15 日-2022 年 12 月 31 日	0.46%
--------	-----------------------------------	-------

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	0.40%
成立以来	2022 年 06 月 02 日-2025 年 03 月 31 日	6.74%
2024 年	2024 年全年	2.42%
2023 年	2023 年全年	3.27%
2022 年	2022 年 06 月 02 日-2022 年 12 月 31 日	0.52%

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	0.34%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	6.16%
2024 年	2024 年全年	2.22%
2023 年	2023 年全年	3.09%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.40%

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	0.40%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2025 年 03 月 31 日	6.74%
2024 年	2024 年全年	2.43%
2023 年	2023 年全年	3.27%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.51%

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	0.31%
成立以来	2024 年 02 月 29 日-2025 年 03 月 31 日	2.02%
2024 年	2024 年 02 月 29 日-2024 年 12 月 31 日	1.70%

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	0.43%
成立以来	2022 年 08 月 25 日-2025 年 03 月 31 日	13.12%
2024 年	2024 年全年	2.33%
2023 年	2023 年全年	10.58%
2022 年	2022 年 08 月 25 日-2022 年 12 月 31 日	-0.46%

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	0.18%	47.47%
2	同业存单	0.00%	10.61%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	12.08%
4	债券	0.00%	18.81%
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%	11.03%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.82%	0.00%
14	委托投资——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	181,316,601.92	23.61%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	92,778,718.41	12.08%
3	农业银行存款	现金及银行存款	78,017,679.62	10.16%
4	平安乐享一年定开债 A	公募基金	26,904,342.45	3.50%
5	大成惠嘉一年定开债券 A	公募基金	17,930,853.20	2.34%
6	工商银行存款	现金及银行存款	11,344,649.06	1.48%
7	农业银行存款	现金及银行存款	10,817,862.28	1.41%
8	农业银行存款	现金及银行存款	10,817,862.28	1.41%
9	东方卓行 18 个月定开债券 A	公募基金	8,965,382.00	1.17%
10	中国银行存款	现金及银行存款	8,747,808.92	1.14%

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）
广发银行股份有限公司	112420061	24 广发银行 CD061	6,346,782.03

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）
-	-	-	-	-

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	10257000000881052

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。