

华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 I 款

2025 年第 2 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 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 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 I 款
理财产品代码	24115019
A 份额销售代码	24115019A
B 份额销售代码	24115019B
U 份额销售代码	24115019U
产品登记编码	Z7003924000342
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	103.57%
产品起始日期	2024-07-23
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)
2025-06-30	1.0256	226,138,885.91	1.0256	231,918,100.63

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)
2025-06-30	1.0130	6,615,738.44	1.0130	6,701,508.06

U 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)
2025-06-30	1.0184	107,152,403.05	1.0184	109,124,542.44

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	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.46%
成立以来	2024 年 07 月 23 日-2025 年 06 月 30 日	2.56%
2024 年	2024 年 07 月 23 日-2024 年 12 月 31 日	1.66%

B 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.49%
成立以来	2024 年 11 月 15 日-2025 年 06 月 30 日	1.30%
2024 年	2024 年 11 月 15 日-2024 年 12 月 31 日	0.41%

U 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
--	---------	-------

报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.51%
成立以来	2024 年 09 月 27 日-2025 年 06 月 30 日	1.84%
2024 年	2024 年 09 月 27 日-2024 年 12 月 31 日	0.90%

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	25.24%	61.90%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	23.01%	22.22%
4	债券	0.00%	15.88%
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	51.76%	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	222,927,379.42	61.90%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	80,036,054.79	22.22%
3	24 武投 01	债券	1,860,947.59	0.52%
4	金采陆 5A	债券	1,838,977.23	0.51%
5	22 和闽优	债券	1,837,607.09	0.51%
6	22 火炬 02	债券	1,669,953.85	0.46%
7	23 昌新 02	债券	1,617,666.65	0.45%
8	24 襄津 02	债券	1,495,390.39	0.42%
9	25 生态 01	债券	1,296,300.84	0.36%
10	23JZ04A2	债券	1,201,722.32	0.33%

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）
北京农村商业银行股份有限公司	242400018	24 北京农商行永续债 01	11,897.28
兴业银行股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	21,203.92
中国人民健康保险股份有限公司	282380003	23 人保健康永续债	22,164.48

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	285,000,000.00

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,合理配置现金类、债券类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前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,债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,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

截至本报告日,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	10257000000995717

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。