

# 华夏理财悦慧最短持有 7 天理财产品 H 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：交通银行股份有限公司

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     | 华夏理财悦慧最短持有 7 天理财产品 H 款 |
| 理财产品代码   | 25135002               |
| A 份额销售代码 | 25135002A              |
| B 份额销售代码 | 25135002B              |
| C 份额销售代码 | 25135002C              |
| 产品登记编码   | Z7003925000105         |
| 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     | 124.00%                |
| 产品起始日期   | 2025-02-13             |
| 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<br>(元) | 份额总数 (份)         | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)         |
|------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
| 2025-06-30 | 1.0158      | 1,292,140,957.98 | 1.0158      | 1,312,612,405.98 |

#### B 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)   | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)   |
|------------|-------------|------------|-------------|------------|
| 2025-06-30 | 1.0157      | 945,699.45 | 1.0157      | 960,534.95 |

#### C 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)         | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)         |
|------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
| 2025-06-30 | 1.0154      | 4,000,515,937.46 | 1.0154      | 4,062,298,565.54 |

### 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 | 0.98% |
| 成立以来 | 2025 年 02 月 13 日-2025 年 06 月 30 日 | 1.58% |

#### 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 | 0.97% |
| 成立以来 | 2025 年 02 月 13 日-2025 年 06 月 30 日 | 1.57% |

#### C 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 | 0.95% |
| 成立以来 | 2025 年 02 月 13 日-2025 年 06 月 30 日 | 1.54% |

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       | 2.40%     | 17.82%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 6.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 2.23%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 56.94%    |
| 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%     | 17.01%    |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 97.60%    | 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<br>(元)      | 占总资产<br>的比例 |
|----|----------------------|-----------------|------------------|-------------|
| 1  | 存款及清算款等现金类资产         | 现金及银行存款         | 1,095,792,962.95 | 16.44%      |
| 2  | 拆放同业及债券买入返售          | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 148,983,846.62   | 2.23%       |
| 3  | 兴全恒裕债券 A             | 公募基金            | 131,804,600.19   | 1.98%       |
| 4  | 南方润元纯债债券 A/B         | 公募基金            | 120,397,281.14   | 1.81%       |
| 5  | 盛京银行存款               | 现金及银行存款         | 83,017,522.23    | 1.25%       |
| 6  | 20 首股 03             | 债券              | 81,837,146.34    | 1.23%       |
| 7  | 兴全稳泰债券 A             | 公募基金            | 72,314,389.05    | 1.08%       |
| 8  | 东方臻宝纯债债券 A           | 公募基金            | 70,528,733.60    | 1.06%       |
| 9  | 23 嘉州 04             | 债券              | 68,957,034.43    | 1.03%       |
| 10 | 南方中债 7-10 年国开行债券指数 D | 公募基金            | 68,914,580.12    | 1.03%       |

### 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<br>(%) | 剩余期限<br>(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 | 162,549.73    |
| 广发银行股份有限公司             | 112520117 | 25 广发银行 CD117  | 14,368,456.24 |
| 交通银行股份有限公司<br>（托管人关联方） | 112406273 | 24 交通银行 CD273  | 11,797,510.64 |
| 交银人寿保险有限公司<br>（托管人关联方） | 282500002 | 25 交银人寿永续债 01  | 2,029,703.97  |
| 兴业银行股份有限公司             | 242480002 | 24 兴业银行永续债 01  | 289,704.24    |
| 中国建设银行股份有限公司           | 112405284 | 24 建设银行 CD284  | 5,851,401.85  |
| 中国建设银行股份有限公司           | 112505215 | 25 建设银行 CD215  | 11,704,079.03 |
| 中国建设银行股份有限公司           | 112505219 | 25 建设银行 CD219  | 23,405,047.29 |
| 中国人民健康保险股份有限公司         | 282380003 | 23 人保健康永续债     | 302,828.15    |

#### 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<br>限责任公司 | ZXD2025022<br>60000005074 | 中诚信托-汇鑫 69 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 100,000,000.00 |
| 中诚信托有<br>限责任公司 | ZXD32Z2024<br>0101002600X | 中诚信托-汇鑫 29 号<br>集合资金信托计划 | 买入   | 150,000,000.00 |



|                |                           |                          |    |               |
|----------------|---------------------------|--------------------------|----|---------------|
| 中诚信托有<br>限责任公司 | ZXD32Z2024<br>01010032472 | 中诚信托-汇鑫 30 号<br>集合资金信托计划 | 买入 | 10,000,000.00 |
|----------------|---------------------------|--------------------------|----|---------------|

#### 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。本产品以债券等固收类资产为主要投资标的，追求稳健回报。本产品系开放式产品，将根据产品到期或开放时间，做好流动性管理。

### 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

截止本报告日，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，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

截止本报告日，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 | 110061636013007785626 |

## 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。