

# 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 3 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 07 月 01 日至 2025 年 09 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     | 102.53%                    |
| 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<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2025-09-30 | 1.0299      | 151,415,045.09 | 1.0299      | 155,941,239.23 |

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)      |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2025-09-30 | 1.0175      | 65,353,434.70 | 1.0175      | 66,494,689.20 |

U 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)      |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2025-09-30 | 1.0232      | 79,118,155.56 | 1.0232      | 80,955,904.33 |

### 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 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日 | 0.42% |
| 成立以来   | 2024 年 07 月 23 日-2025 年 09 月 30 日 | 2.99% |
| 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 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日 | 0.44% |
| 成立以来   | 2024 年 11 月 15 日-2025 年 09 月 30 日 | 1.75% |
| 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 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日 | 0.47% |
| 成立以来   | 2024 年 09 月 27 日-2025 年 09 月 30 日 | 2.32% |
| 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       | 0.98%     | 60.63%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 0.00%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 26.37%    | 25.73%    |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 13.33%    |
| 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%     | 0.31%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 72.65%    | 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（穿透后）

| 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         | 188,608,251.78 | 60.63%      |
| 2  | 拆放同业及债券买入返售   | 拆放同业及债券<br>买入返售 | 80,030,246.60  | 25.73%      |
| 3  | 25 附息国债 07    | 债券              | 1,920,026.56   | 0.62%       |
| 4  | 23 文旅 02      | 债券              | 1,540,812.17   | 0.50%       |
| 5  | GC 华汕优        | 债券              | 1,140,604.66   | 0.37%       |
| 6  | 24 武投 01      | 债券              | 964,164.34     | 0.31%       |
| 7  | 22 和闽优        | 债券              | 953,474.03     | 0.31%       |
| 8  | 金采陆 5A        | 债券              | 948,500.37     | 0.30%       |
| 9  | 22 火炬 02      | 债券              | 865,569.18     | 0.28%       |
| 10 | 22 唐山银行永续债 01 | 债券              | 826,617.86     | 0.27%       |

### 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）    |
|------------|-----------|-----------------|------------|
| 兴业银行股份有限公司 | 242580007 | 25 兴业银行永续债 01BC | 142,932.90 |

#### 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<br>有限责任公司       | ZXD202502120000002991 | 中诚信托-汇鑫<br>51 号集合资金<br>信托计划 | 买入   | 35,000,000.00 |
| 中诚信托<br>有限责任公司       | ZXD202503280000003190 | 中诚信托-汇鑫<br>54 号集合资金<br>信托计划 | 买入   | 20,000,000.00 |
| 中诚信托<br>有限责任公司       | ZXD202502260000004741 | 中诚信托-汇鑫<br>70 号集合资金<br>信托计划 | 买入   | 36,000,000.00 |
| 北信瑞丰<br>基金管理<br>有限公司 | 000981                | 北信瑞丰现金<br>添利 A              | 买入   | 14,875.79     |



#### 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

本产品持有一定的高流动性资产，可以满足临时赎回的需求，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

本产品持有中高等级信用债及精选债券基金，本报告期内估值在正常范围波动。

#### 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 | 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。