

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 S 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：上海浦东发展银行股份有限公司

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 S 款 |
| 理财产品代码   | 24115038                   |
| A 份额销售代码 | 24115038A                  |
| B 份额销售代码 | 24115038B                  |
| C 份额销售代码 | 24115038C                  |
| 产品登记编码   | Z7003924000607             |
| 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     | 104.19%                    |
| 产品起始日期   | 2024-11-26                 |
| 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 | 1.0184      | 80,238,532.45 | 1.0184      | 81,717,957.01 |

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 | 1.0181      | 16,166,691.43 | 1.0181      | 16,458,705.65 |

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)       |
|------------|-------------|---------------|-------------|----------------|
| 2025-09-30 | 1.0172      | 99,460,744.03 | 1.0172      | 101,172,363.50 |

### 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 | 0.34% |
| 成立以来   | 2024 年 11 月 26 日-2025 年 09 月 30 日 | 1.84% |
| 2024 年 | 2024 年 11 月 26 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.53% |

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 | 0.34% |
| 成立以来   | 2024 年 11 月 26 日-2025 年 09 月 30 日 | 1.81% |
| 2024 年 | 2024 年 11 月 26 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.53% |

C 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 | 0.31% |
| 成立以来   | 2024 年 11 月 26 日-2025 年 09 月 30 日 | 1.72% |
| 2024 年 | 2024 年 11 月 26 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.52% |

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       | 5.48%     | 34.76%    |
| 2  | 同业存单          | 0.00%     | 15.09%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 0.00%     | 0.00%     |
| 4  | 债券            | 0.00%     | 48.77%    |
| 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%     | 1.37%     |
| 12 | 私募基金          | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品        | 94.52%    | 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 | 72,187,161.47 | 34.76%      |
| 2  | 24 民生银行 CD416     | 同业存单    | 7,538,781.18  | 3.63%       |
| 3  | 24 农业银行 CD246     | 同业存单    | 5,037,298.10  | 2.43%       |
| 4  | 25 农业银行 CD144     | 同业存单    | 4,991,439.35  | 2.40%       |
| 5  | 23 袍江经开 PPN001    | 债券      | 3,139,244.45  | 1.51%       |
| 6  | 21 武经 01          | 债券      | 2,574,494.63  | 1.24%       |
| 7  | 25 江苏银行 CD021     | 同业存单    | 2,515,952.13  | 1.21%       |
| 8  | 25 东莞农村商业银行 CD063 | 同业存单    | 2,515,715.79  | 1.21%       |
| 9  | 24 青岛银行 CD059     | 同业存单    | 2,512,192.89  | 1.21%       |
| 10 | 25 建设银行 CD092     | 同业存单    | 2,503,650.82  | 1.21%       |

### 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 | 214,867.44 |
| 中国建设银行股份有限公司   | 242580012 | 25 建行永续债 01BC   | 105,890.41 |
| 上海浦东发展银行股份有限公司 | 242580019 | 25 浦发银行永续债 01   | 122,810.00 |
| 上海浦东发展银行股份有限公司 | 242580026 | 25 浦发银行永续债 02   | 196,998.01 |

#### 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）        |
|------------|-----------------------|-----------------------|------|----------------|
| 上海国际信托有限公司 | ZXD20250224000000206X | 上海信托华象稳健 10 号集合资金信托计划 | 买入   | 135,000,000.00 |
| 上海国际信托有限公司 | ZXD20250610000000441X | 上海信托华象稳健 16 号集合资金信托计划 | 买入   | 50,000,000.00  |
| 上海国际信托有限公司 | ZXD202506100000004357 | 上海信托华象稳健 18 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 | ZXD202502120000002991 | 中诚信托-汇鑫 51 号集合资金      | 买入   | 20,000,000.00  |



| 公司                   |                       | 信托计划                        |    |                |
|----------------------|-----------------------|-----------------------------|----|----------------|
| 中诚信托<br>有限责任<br>公司   | ZXD202503280000003190 | 中诚信托-汇鑫<br>54 号集合资金<br>信托计划 | 买入 | 75,000,000.00  |
| 中诚信托<br>有限责任<br>公司   | ZXD202507150000003352 | 中诚信托-汇鑫<br>72 号集合资金<br>信托计划 | 买入 | 140,000,000.00 |
| 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 | 5,357.39       |
| 红塔红土<br>基金管理<br>有限公司 | 010294                | 红塔红土盛兴<br>39 个月定期开<br>放债券 A | 买入 | 1,347,196.45   |

#### 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 | 91530078801900000381 |

## 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。