

华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 1 号

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型一年定开理财产品 1 号 |
| 理财产品代码 | 211908700301 |
| A 份额销售代码 | 211908700301A |
| B 份额销售代码 | 211908700301B |
| 产品登记编码 | Z7003921000074 |
| 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 | 100.39% |
| 产品起始日期 | 2021-11-10 |
| 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 | 1.1058 | 158,006,565.12 | 1.1238 | 174,728,756.40 |

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 | 1.1098 | 93,991,811.85 | 1.1278 | 104,310,613.02 |

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 | 0.73% |
| 成立以来 | 2021 年 11 月 10 日-2025 年 06 月 30 日 | 12.38% |
| 2024 年 | 2024 年全年 | 2.68% |
| 2023 年 | 2023 年全年 | 5.15% |
| 2022 年 | 2022 年全年 | 2.29% |
| 2021 年 | 2021 年 11 月 10 日-2021 年 12 月 31 日 | 0.72% |

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 | 0.76% |
| 成立以来 | 2021 年 11 月 10 日-2025 年 06 月 30 日 | 12.78% |
| 2024 年 | 2024 年全年 | 2.77% |
| 2023 年 | 2023 年全年 | 5.26% |
| 2022 年 | 2022 年全年 | 2.38% |
| 2021 年 | 2021 年 11 月 10 日-2021 年 12 月 31 日 | 0.74% |

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 | 3.27% | 4.53% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.06% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 94.04% |
| 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 | 96.73% | 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 | 23 电建 A | 债券 | 18,078,055.74 | 6.45% |
| 2 | 21 新庐陵绿色债 | 债券 | 16,387,149.90 | 5.85% |
| 3 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 12,684,717.11 | 4.53% |
| 4 | 21 十堰国投 PPN001 | 债券 | 9,759,043.08 | 3.48% |
| 5 | 23 投资 01 | 债券 | 8,490,781.43 | 3.03% |
| 6 | 23 安租 10 | 债券 | 8,418,704.02 | 3.01% |
| 7 | 24 保利 02 | 债券 | 8,287,707.45 | 2.96% |
| 8 | 24 知识城 MTN002 | 债券 | 8,180,834.02 | 2.92% |
| 9 | 23 慈湖高新 PPN001A | 债券 | 7,772,224.58 | 2.77% |
| 10 | G 国泰优 2 | 债券 | 7,032,658.49 | 2.51% |

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） |
|-------|------|------|---------|
| - | - | - | - |

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） |
|------------|--------|-------------|------------|
| 国信证券股份有限公司 | 146224 | 25 广西绿色 ABS | 552,159.31 |
| 首创证券股份有限公司 | 146485 | 庐陵三 3A | 45,878.16 |
| 首创证券股份有限公司 | 265155 | 丹霞 02 优 | 827,556.34 |
| 招商证券股份有限公司 | 146421 | 招实 08 优 | 98,078.10 |

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

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 | 10257000000857029 |

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。