

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 30 天理财 产品 D 款

## 2025 年半年度报告

### 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：招商银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 1 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 30 天理财产品 D 款
理财产品代码	24115008
A 份额销售代码	24115008A
产品登记编码	Z7003924000233
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	102.63%
产品起始日期	2024-04-25
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

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	1.0322	20,415,091,270.59	1.0322	21,071,776,651.09

### 2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.01%
成立以来	2024 年 04 月 25 日-2025 年 06 月 30 日	3.22%
2024 年	2024 年 04 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	2.19%

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	银行存款、债券买入返售、债券等固定收益类资产	17.09%	92.64%
2	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
3	权益类投资	0.00%	0.00%
4	金融衍生品	0.00%	0.00%
5	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
6	商品类资产	0.00%	0.00%
7	另类资产	0.00%	0.00%
8	公募基金	0.00%	7.36%
9	私募基金	0.00%	0.00%
10	资产管理产品	82.91%	0.00%
11	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	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	3,344,763,060.06	15.47%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	1,856,854,113.00	8.59%
3	农业银行存款	现金及银行存款	534,119,099.55	2.47%
4	工商银行存款	现金及银行存款	297,491,041.04	1.38%
5	中国银行存款	现金及银行存款	295,360,263.19	1.37%
6	中国银行存款	现金及银行存款	195,422,483.38	0.90%
7	光大银行存款	现金及银行存款	177,047,725.93	0.82%
8	光大银行存款	现金及银行存款	177,047,725.93	0.82%
9	光大银行存款	现金及银行存款	177,047,725.93	0.82%
10	光大银行存款	现金及银行存款	177,047,725.93	0.82%

### 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	267,110.23
兴业银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	4,879,586.28
兴业银行股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	16,871,907.81
兴业银行股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	22,240,166.47
招商银行股份有限公司 （托管人关联方）	242380033	23 招行永续债 01	6,418,522.07
招商银行股份有限公司 （托管人关联方）	242480070	24 招行永续债 01BC	17,021,105.83
招商银行股份有限公司 （托管人关联方）	242580008	25 招商银行永续债 01BC	7,692,171.21
招商银行股份有限公司 （托管人关联方）	242580015	25 招商银行永续债 02BC	7,499,662.08
中国建设银行股份有限公司	112505054	25 建设银行 CD054	18,588,203.44
中国建设银行股份有限公司	112505092	25 建设银行 CD092	3,141,130.99
中国建设银行股份有限公司	112505117	25 建设银行 CD117	14,772,582.35
中国建设银行股份有限公司	112505160	25 建设银行 CD160	16,160,905.80
中国建设银行股份有限公司	112505177	25 建设银行 CD177	18,532,720.16
中国建设银行股份有限公司	112505187	25 建设银行 CD187	16,147,860.79
中国建设银行股份有限公司	112505193	25 建设银行 CD193	14,397,152.48

中国建设银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	2,678,306.07
中国建设银行股份有限公司	232380069	23 建行二级资本债 02A	2,713,495.99
中国建设银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	16,875,732.40
中国建设银行股份有限公司	242380013	23 建行永续债 01	5,226,220.19
中国建设银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	1,661,747.66
中国人民健康保险股份有限公司	282380003	23 人保健康永续债	645,299.29

### 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	3,551,566.00
国信证券股份有限公司	264753	溧阳 3 优	7,217,041.03
首创证券股份有限公司	146485	庐陵三 3A	587,072.31
首创证券股份有限公司	265155	丹霞 02 优	6,204,659.50
招商证券股份有限公司	146158	招实 05 优	6,692,401.51
招商证券股份有限公司	146421	招实 08 优	387,837.52
招商证券股份有限公司	242580008	25 招商银行永续债 01BC	3,990,810.20

### 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	3,180,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD2025021 70000000203	中诚信托-汇鑫 50 号 集合资金信托计划	买入	100,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD2025022 60000004750	中诚信托-汇鑫 68 号 集合资金信托计划	买入	170,000,000.00
中诚信托有	ZXD32Z2024	中诚信托-汇鑫 29 号	买入	160,000,000.00



限责任公司	0101002600X	集合资金信托计划		
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号 集合资金信托计划	买入	214,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 01010055251	中诚信托-汇鑫 32 号 集合资金信托计划	买入	290,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD32Z2024 08010070276	中诚信托-汇鑫 55 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,合理配置货币类、债券类、权益类资产（优先股），通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求,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，产品投资的债券资产总体资质较优，债券价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

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

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	110945467910006

## 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。

## 第八章 托管人报告

### 一、托管人履职情况

#### （一）托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

#### （二）会计核算和估值

我行按照与华夏理财有限责任公司在托管协议中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

#### （三）定期核对有关数据

我行根据托管协议约定与华夏理财有限责任公司定期进行账务核对。

#### （四）投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款，对投资运作情况进行监督。

### 二、托管人声明

托管人声明：招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。