

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 3 号

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：华夏银行股份有限公司

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型日日开理财产品 3 号
理财产品代码	23112003
A 份额销售代码	23112003A
E 份额销售代码	23112003E
F 份额销售代码	23112003F
Q 份额销售代码	23112003Q
U 份额销售代码	23112003U
V 份额销售代码	23112003V
Z 份额销售代码	23112003Z
产品登记编码	Z7003923000369
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	100.04%
产品起始日期	2023-09-11
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	1.0414	966,860,553.15	1.0414	1,006,927,477.05

E 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	1.0399	114,034,835.22	1.0399	118,580,402.65

F 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	1.0387	264,503,017.80	1.0387	274,747,754.69

Q 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	1.0418	108,252,932.40	1.0418	112,780,762.62

U 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	1.0390	154,187,630.78	1.0390	160,207,976.50

V 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	1.0428	299,854,815.06	1.0428	312,679,853.53

Z 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	1.0448	383,630,455.26	1.0448	400,831,871.86

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	2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.87%
成立以来	2023 年 09 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	4.14%
2024 年	2024 年全年	2.34%
2023 年	2023 年 09 月 20 日-2023 年 12 月 31 日	0.88%

E 份额：

	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	0.86%
成立以来	2023 年 09 月 21 日-2025 年 06 月 30 日	3.99%
2024 年	2024 年全年	2.26%
2023 年	2023 年 09 月 21 日-2023 年 12 月 31 日	0.82%

F 份额：

	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	0.87%
成立以来	2023 年 10 月 16 日-2025 年 06 月 30 日	3.87%
2024 年	2024 年全年	2.33%
2023 年	2023 年 10 月 16 日-2023 年 12 月 31 日	0.63%

Q 份额：

	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	0.91%
成立以来	2023 年 09 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	4.18%
2024 年	2024 年全年	2.36%
2023 年	2023 年 09 月 20 日-2023 年 12 月 31 日	0.86%

U 份额：

	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	0.81%
成立以来	2023 年 09 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	3.90%
2024 年	2024 年全年	2.18%
2023 年	2023 年 09 月 20 日-2023 年 12 月 31 日	0.87%

V 份额：

	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	0.94%
成立以来	2023 年 09 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	4.28%
2024 年	2024 年全年	2.42%
2023 年	2023 年 09 月 20 日-2023 年 12 月 31 日	0.87%

Z 份额：

	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	0.99%
成立以来	2023 年 09 月 11 日-2025 年 06 月 30 日	4.48%
2024 年	2024 年全年	2.46%
2023 年	2023 年 09 月 11 日-2023 年 12 月 31 日	0.98%

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	11.18%	86.04%
2	同业存单	0.00%	7.11%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	5.58%
4	债券	0.00%	0.00%
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	1.26%	1.26%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	87.56%	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	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	1,050,360,794.14	43.99%
2	浦发银行存款	现金及银行存款	290,194,154.65	12.15%
3	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	133,325,504.89	5.58%
4	建设银行存款	现金及银行存款	119,259,903.51	4.99%
5	工商银行存款	现金及银行存款	69,707,309.53	2.92%
6	建设银行存款	现金及银行存款	59,627,984.10	2.50%
7	建设银行存款	现金及银行存款	59,624,780.16	2.50%
8	工商银行存款	现金及银行存款	34,518,355.46	1.45%
9	工商银行存款	现金及银行存款	34,166,127.34	1.43%
10	东吴增鑫宝货币 B	公募基金	30,111,771.41	1.26%

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	264467	溧阳 2 优	130,160.64
首创证券股份有限公司	146418	港融 1A1	289,402.53
首创证券股份有限公司	146419	港融 1A2	184,618.85

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）
英大保险资产管理有限公司	601082	英大资产-聚鑫 11 号 资产管理产品	买入	172,000,000.00
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	852,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025031 10000004980	中诚信托-汇鑫 52 号 集合资金信托计划	买入	250,000,000.00

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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控。

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

本产品持仓信用风险水平相对较低，报告期内持仓信用债无信用风险事件发生，价格波动可控。

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	10257000000944365

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

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。