

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 21 号

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型日日开理财产品 21 号
理财产品代码	24112021
A 份额销售代码	24112021A
J 份额销售代码	24112021J
P 份额销售代码	24112021P
U 份额销售代码	24112021U
产品登记编码	Z7003924000529
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	122.65%
产品起始日期	2024-12-19
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)
2025-09-30	1.0266	1,135,471,474.65	1.0266	1,165,642,877.28

J 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)
2025-09-30	1.0250	12,593,862.64	1.0250	12,908,213.25

P 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)
2025-09-30	1.0263	2,042,129,690.21	1.0263	2,095,738,083.60

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)
2025-09-30	1.0267	1,449,550,941.31	1.0267	1,488,197,051.34

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	0.58%
成立以来	2024 年 12 月 19 日-2025 年 09 月 30 日	2.66%
2024 年	2024 年 12 月 19 日-2024 年 12 月 31 日	0.34%

J 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	0.54%
成立以来	2024 年 12 月 19 日-2025 年 09 月 30 日	2.50%
2024 年	2024 年 12 月 19 日-2024 年 12 月 31 日	0.33%

P 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	0.58%
成立以来	2024 年 12 月 19 日-2025 年 09 月 30 日	2.63%
2024 年	2024 年 12 月 19 日-2024 年 12 月 31 日	0.33%

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	0.59%
成立以来	2024 年 12 月 19 日-2025 年 09 月 30 日	2.67%
2024 年	2024 年 12 月 19 日-2024 年 12 月 31 日	0.34%

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	2.45%	36.25%
2	同业存单	0.00%	1.09%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.15%
4	债券	0.00%	58.84%
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%	2.66%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	97.55%	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（穿透后）

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	1,479,789,514.48	25.33%
2	中国银行存款	现金及银行存款	170,003,509.42	2.91%
3	建设银行存款	现金及银行存款	167,130,715.26	2.86%
4	23 嘉州 04	债券	91,245,543.66	1.56%
5	23 吴城 02	债券	84,186,407.65	1.44%
6	建设银行存款	现金及银行存款	83,562,614.72	1.43%
7	建设银行存款	现金及银行存款	83,558,148.50	1.43%
8	22 天山 01	债券	73,730,976.70	1.26%
9	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	67,396,675.31	1.15%
10	20 淮新 05	债券	66,194,120.05	1.13%

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）
中国人民健康保险股份有限公司	282380003	23 人保健康永续债	595,168.37
紫金财产保险股份有限公司	272380016	23 紫金财险资本补充债 01	1,529,012.07
兴业银行股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	2,917,149.10
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	4,736,243.90
广发银行股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	3,242,061.58
广发银行股份有限公司	242400033	24 广发银行永续债 02	887,254.63
中国建设银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	884,382.25
中国建设银行股份有限公司	232480106	24 建行二级资本债 03BC	1,778,197.35
兴业银行股份有限公司	112510163	25 兴业银行 CD163	13,877,720.84
兴业银行股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	19,790,607.82
兴业银行股份有限公司	242580038	25 兴业银行永续债 02BC	1,542,556.29
中国建设银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	664,026.31
中国建设银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	5,142,751.25
招商证券股份有限公司	242920	25 招证 Y1	2,346,043.57
招商证券股份有限公司	243324	25 招证 Y2	245,527.68

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	1,150,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025032 80000003190	中诚信托-汇鑫 54 号 集合资金信托计划	买入	383,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025022 60000005074	中诚信托-汇鑫 69 号 集合资金信托计划	买入	200,000,000.00
北信瑞丰基 金管理有限 公司	000981	北信瑞丰现金添利 A	买入	14,398.10
北信瑞丰基 金管理有限 公司	000982	北信瑞丰现金添利 B	买入	348,084.93
红塔红土基 金管理有限 公司	010294	红塔红土盛兴 39 个 月定期开放债券 A	买入	3,072,406.92

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，本产品无权益仓位。

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	10257000001021765

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。