

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 12 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 12 号
理财产品代码	24112012
E 份额销售代码	24112012E
H 份额销售代码	24112012H
U 份额销售代码	24112012U
产品登记编码	Z7003924000188
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	101.55%
产品起始日期	2024-04-02
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

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)
2025-09-30	1.0313	152,270,662.72	1.0313	157,029,403.99

H 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	1.0328	303,332,979.09	1.0328	313,273,322.51

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	1.0247	91,724,318.34	1.0247	93,987,702.21

2.2 净值增长率

E 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	0.38%
成立以来	2024 年 04 月 02 日-2025 年 09 月 30 日	3.13%
2024 年	2024 年 04 月 02 日-2024 年 12 月 31 日	2.09%

H 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	0.40%
成立以来	2024 年 04 月 02 日-2025 年 09 月 30 日	3.28%
2024 年	2024 年 04 月 02 日-2024 年 12 月 31 日	2.17%

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	0.35%
成立以来	2024 年 06 月 14 日-2025 年 09 月 30 日	2.47%
2024 年	2024 年 06 月 14 日-2024 年 12 月 31 日	1.52%

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	银行存款、债券买入返售、债券等固定收益类资产	36.74%	99.33%
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%	0.67%
9	私募基金	0.00%	0.00%
10	资产管理产品	63.26%	0.00%
11	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 (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	220,107,181.43	38.41%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	197,174,520.00	34.41%
3	24 民生银行 CD416	同业存单	10,861,765.42	1.90%
4	24 农业银行 CD246	同业存单	7,257,665.27	1.27%
5	25 农业银行 CD144	同业存单	7,191,592.66	1.26%
6	23 袍江经开 PPN001	债券	4,522,977.39	0.79%
7	21 武经 01	债券	3,709,294.13	0.65%
8	25 江苏银行 CD021	同业存单	3,624,946.94	0.63%
9	25 东莞农村商业银行 CD063	同业存单	3,624,606.43	0.63%
10	24 青岛银行 CD059	同业存单	3,619,530.69	0.63%

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）
-	-	-	-

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	ZXD32Z202401010032472	中诚信托-汇鑫 30 号集合资金 信托计划	买入	61,000,000.00
中诚信托 有限责任公司	ZXD202502120000002991	中诚信托-汇鑫 51 号集合资金 信托计划	买入	165,000,000.00
中诚信托 有限责任公司	ZXD202503280000003190	中诚信托-汇鑫 54 号集合资金 信托计划	买入	50,000,000.00
北信瑞丰 基金管理 有限公司	000981	北信瑞丰现金 添利 A	买入	8,990.43
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	509,684.71

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	10257000000970236

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。