

# 华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 12号

## 2026年第1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：2026年1月1日至2026年3月31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	113.67%
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)
2026-03-31	1.0375	87,648,049.49	1.0375	90,935,640.04

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)
2026-03-31	1.0396	132,954,372.07	1.0396	138,213,541.72

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)
2026-03-31	1.0304	46,633,483.19	1.0304	48,049,823.89

### 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	2026 年 01 月 01 日-2026 年 03 月 31 日	0.30%
成立以来	2024 年 04 月 02 日-2026 年 03 月 31 日	3.75%
2025 年	2025 年全年	1.32%
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	2026 年 01 月 01 日-2026 年 03 月 31 日	0.33%
成立以来	2024 年 04 月 02 日-2026 年 03 月 31 日	3.96%

2025 年	2025 年全年	1.42%
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	2026 年 01 月 01 日-2026 年 03 月 31 日	0.27%
成立以来	2024 年 06 月 14 日-2026 年 03 月 31 日	3.04%
2025 年	2025 年全年	1.22%
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	5.62%	96.49%
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	境外资产	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%	1.21%
9	私募基金	0.00%	0.00%
10	资产管理产品	94.38%	0.00%
11	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
12	其他资产	0.00%	2.30%

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；其他资产包括证券清算款、其他应收款、待摊费用等资产。

### 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	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	66,309,676.01	21.04%
2	其他资产	其他资产	7,252,400.79	2.30%
3	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	6,439,493.89	2.04%
4	25 华润银行二级资本债 01	债券	3,396,493.07	1.08%
5	25 农业银行 CD144	同业存单	3,354,317.74	1.06%
6	25 民生银行 CD298	同业存单	3,327,829.12	1.06%
7	23 中原银行永续债 01	债券	3,064,782.69	0.97%
8	24 广州农商行永续债 01	债券	2,998,302.28	0.95%
9	25 东方二级资本债 01BC	债券	2,825,010.61	0.90%
10	25 河北银行永续债 01	债券	2,522,470.82	0.80%

注：其他资产包括证券清算款、其他应收款、待摊费用等资产。

### 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）
国都证券股份有限公司	082680111	26 锦玥 ABN001 优先	150,253.35

#### 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）
华银基金管理 有限公司	009196	华银鼎盛中短债 A	买入	121,320.08

#### 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。