

# 华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 3 号

## 2025 年年度报告

### 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、天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对本理财产品的财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、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 12 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 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	100.58%
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)
2025-12-31	1.0492	699,915,107.78	1.0492	734,345,915.34

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)
2025-12-31	1.0474	88,558,083.00	1.0474	92,759,970.09

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)
2025-12-31	1.0465	231,714,592.17	1.0465	242,479,898.97

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)
2025-12-31	1.0500	74,116,955.15	1.0500	77,819,676.41

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)
2025-12-31	1.0461	115,592,225.50	1.0461	120,920,669.67

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)
2025-12-31	1.0512	203,625,104.27	1.0512	214,046,368.42

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)
------	-------------	----------	-------------	----------

2025-12-31	1.0531	1,556,535.98	1.0531	1,639,163.83
------------	--------	--------------	--------	--------------

## 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 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	1.63%
成立以来	2023 年 09 月 20 日-2025 年 12 月 31 日	4.92%
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	2025 年 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	1.59%
成立以来	2023 年 09 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	4.74%
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	2025 年 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	1.63%
成立以来	2023 年 10 月 16 日-2025 年 12 月 31 日	4.65%
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	2025 年 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	1.70%
成立以来	2023 年 09 月 20 日-2025 年 12 月 31 日	5.00%

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	2025 年 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	1.49%
成立以来	2023 年 09 月 20 日-2025 年 12 月 31 日	4.61%
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	2025 年 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	1.75%
成立以来	2023 年 09 月 20 日-2025 年 12 月 31 日	5.12%
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	2025 年 01 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	1.79%
成立以来	2023 年 09 月 11 日-2025 年 12 月 31 日	5.31%
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	4.31%	63.33%
2	同业存单	0.00%	6.40%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.30%
4	债券	5.16%	29.63%
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%	0.35%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	90.53%	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	331,003,282.13	22.18%
2	建设银行存款	现金及银行存款	120,508,271.09	8.07%
3	建设银行存款	现金及银行存款	60,252,529.81	4.04%
4	建设银行存款	现金及银行存款	60,248,904.55	4.04%
5	建设银行存款	现金及银行存款	30,123,727.83	2.02%
6	天津银行存款	现金及银行存款	26,313,814.63	1.76%
7	天津银行存款	现金及银行存款	26,313,814.63	1.76%
8	天津银行存款	现金及银行存款	26,313,814.63	1.76%
9	农业银行存款	现金及银行存款	20,827,970.01	1.40%
10	农业银行存款	现金及银行存款	20,827,970.01	1.40%

### 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）
兴业银行股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	283,584.58
中国建设银行股份有限 公司	2128025	21 建设银行二级 01	1,002,174.14
中国建设银行股份有限 公司	2128033	21 建设银行二级 03	424,179.15
兴业银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	568,357.91
中国建设银行股份有限 公司	242380013	23 建行永续债 01	28,077.67
中国人民财产保险股份 有限公司	272480010	24 人民财险资本补充债 01	665,624.36
兴业银行股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	570,545.29
广发银行股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	141,844.83
广发银行股份有限公司	242400033	24 广发银行永续债 02	330,897.42
兴业银行股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	454,323.66
兴业银行股份有限公司	242580038	25 兴业银行永续债 02BC	897,173.09
中国建设银行股份有限 公司	242580012	25 建行永续债 01BC	542,012.32

#### 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）
招商证券股份有限公司	265859	G 电科 1A1	293,554.18
招商证券股份有限公司	265860	G 电科 1A2	132,099.38
首创证券股份有限公司	266401	宝润 01 优	573,072.31
首创证券股份有限公司	146854	武租 3 优	275,585.07
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
国信证券股份有限公司	264467	溧阳 2 优	130,160.64

### 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	ZXD202502120000002991	中诚信托-汇鑫 51号集合资金 信托计划	买入	1,252,000,000.00
中诚信托 有限责任公司	ZXD202503110000004980	中诚信托-汇鑫 52号集合资金 信托计划	买入	250,000,000.00
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	3,742,395.11
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

#### 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  
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。