

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 2 号

2025 年第 2 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 4 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 2 号
理财产品代码	23112002
A 份额销售代码	23112002A
F 份额销售代码	23112002F
K 份额销售代码	23112002K
M 份额销售代码	23112002M
P 份额销售代码	23112002P
S 份额销售代码	23112002S
T 份额销售代码	23112002T
Z 份额销售代码	23112002Z
产品登记编码	Z7003923000076
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	100.03%
产品起始日期	2023-03-21
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	1.0540	783,689,416.50	1.0540	826,007,966.11

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	1.0507	30,887,058.69	1.0507	32,454,357.20

K 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	1.0357	615,541,511.13	1.0357	637,516,674.29

M 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	1.0378	13,099,813.85	1.0378	13,594,346.57

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)
2025-06-30	1.0380	50,027,887.85	1.0380	51,928,731.92

S 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	1.0413	1,089,935,284.98	1.0413	1,134,965,437.95

T 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	1.0017	274,004,488.19	1.0017	274,483,361.55

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	1.0029	1,297,519,211.61	1.0029	1,301,301,571.68

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 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.45%
成立以来	2023 年 03 月 21 日-2025 年 06 月 30 日	5.40%
2024 年	2024 年全年	2.37%
2023 年	2023 年 03 月 21 日-2023 年 12 月 31 日	2.03%

F 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.40%
成立以来	2023 年 03 月 21 日-2025 年 06 月 30 日	5.07%
2024 年	2024 年全年	2.21%
2023 年	2023 年 03 月 21 日-2023 年 12 月 31 日	1.95%

K 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.44%
成立以来	2023 年 11 月 16 日-2025 年 06 月 30 日	3.57%
2024 年	2024 年全年	2.31%
2023 年	2023 年 11 月 16 日-2023 年 12 月 31 日	0.34%

M 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.46%
成立以来	2023 年 11 月 10 日-2025 年 06 月 30 日	3.78%
2024 年	2024 年全年	2.42%
2023 年	2023 年 11 月 10 日-2023 年 12 月 31 日	0.38%

P 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.43%
成立以来	2023 年 10 月 10 日-2025 年 06 月 30 日	3.80%
2024 年	2024 年全年	2.30%
2023 年	2023 年 10 月 10 日-2023 年 12 月 31 日	0.60%

S 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.45%
成立以来	2023 年 09 月 27 日-2025 年 06 月 30 日	4.13%
2024 年	2024 年全年	2.42%
2023 年	2023 年 09 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.73%

T 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 06 月 03 日-2025 年 06 月 30 日	0.17%
成立以来	2025 年 06 月 03 日-2025 年 06 月 30 日	0.17%

Z 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.15%
成立以来	2025 年 01 月 03 日-2025 年 06 月 30 日	0.29%

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	0.54%	89.28%
2	同业存单	0.00%	2.56%
3	拆放同业及债券买入返售	7.44%	8.14%
4	债券	0.00%	0.02%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	92.02%	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	871,782,650.53	20.40%
2	农业银行存款	现金及银行存款	536,666,316.37	12.56%
3	中国银行存款	现金及银行存款	373,762,965.73	8.75%
4	农业银行存款	现金及银行存款	349,197,822.83	8.17%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	347,943,542.14	8.14%
6	农业银行存款	现金及银行存款	232,763,982.84	5.45%
7	农业银行存款	现金及银行存款	120,009,410.37	2.81%
8	农业银行存款	现金及银行存款	120,009,410.37	2.81%
9	农业银行存款	现金及银行存款	119,987,007.08	2.81%
10	建设银行存款	现金及银行存款	102,928,698.65	2.41%

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	Zcxtjx13	中诚信托-嘉信 13 号 集合资金信托计划	买入	160,000,000.00
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	292,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025021 70000000203	中诚信托-汇鑫 50 号 集合资金信托计划	买入	98,201,695.00
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

流动性风险管理方面，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；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金、正逆回购及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是产品持有一定比例的高流动性资产，赎回期内主要通过正回购操作或卖出部分资产变现，满足产品的流动性需求。

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，本产品投资的债券价格波动处于市场合理区间范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，本产品无权益持仓。

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	10250000003344250

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。