

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 4 号

2026 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：2026 年 4 月 1 日至 2026 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 4 号
理财产品代码	23112004
A 份额销售代码	23112004A
C 份额销售代码	23112004C
Z 份额销售代码	23112004Z
产品登记编码	Z7003923000391
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	100.02%
产品起始日期	2023-09-19
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)
2026-06-30	1.0610	1,117,710,016.23	1.0610	1,185,870,871.96

C 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)
2026-06-30	1.0439	249,395,561.07	1.0439	260,343,715.10

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)
2026-06-30	1.0630	11,103,457,959.14	1.0630	11,802,987,942.96

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	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.54%
成立以来	2023 年 09 月 26 日-2026 年 06 月 30 日	6.10%
2025 年	2025 年全年	1.74%
2024 年	2024 年全年	2.42%
2023 年	2023 年 09 月 26 日-2023 年 12 月 31 日	0.76%

C 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.50%
成立以来	2024 年 03 月 12 日-2026 年 06 月 30 日	4.39%

2025 年	2025 年全年	1.59%
2024 年	2024 年 03 月 12 日-2024 年 12 月 31 日	1.78%

Z 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.56%
成立以来	2023 年 09 月 19 日-2026 年 06 月 30 日	6.30%
2025 年	2025 年全年	1.83%
2024 年	2024 年全年	2.54%
2023 年	2023 年 09 月 19 日-2023 年 12 月 31 日	0.71%

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	4.39%	80.38%
2	同业存单	15.71%	15.72%
3	拆放同业及债券买入返售	3.87%	3.87%
4	债券	0.00%	0.00%
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	境外资产	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	76.03%	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.03%

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	8,508,234,477.48	64.20%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	513,219,778.63	3.87%
3	工商银行存款	现金及银行存款	500,316,666.65	3.78%
4	26 上海银行 CD003	同业存单	399,805,633.15	3.02%
5	26 工商银行 CD054	同业存单	296,442,780.82	2.24%
6	26 工商银行 CD061	同业存单	296,407,501.64	2.24%
7	26 建设银行 CD102	同业存单	296,336,669.59	2.24%
8	浦发银行存款	现金及银行存款	228,600,091.11	1.73%
9	26 工商银行 CD070	同业存单	198,160,112.32	1.50%
10	26 工商银行 CD059	同业存单	197,612,950.68	1.49%

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）
国网国际融资租赁有限公司	102682286	26 国网租赁 MTN007	2,245,492.73
国都证券股份有限公司	245051	26 国都 C1	682,896.77

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	ZXD202507290000001972	中诚信托-嘉信配置 22 号集合资金信托计划	买入	1,239,200,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD32Z202311010022356	中诚信托-汇鑫 21 号集合资金信托计划	买入	1,319,000,000.00
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	860,230,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD20250618000000480X	中诚信托-汇鑫 87 号集合资金信托计划	买入	50,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202601270000005460	中诚信托-汇鑫 91 号集合资金信托计划	买入	3,300,000,000.00
华银基金	000982	华银现金添利 B	买入	37,500,000.00

管理有限 公司				
------------	--	--	--	--

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	10257000000944376

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。