

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 5 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：中信银行股份有限公司

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 5 号
理财产品代码	23112005
A 份额销售代码	23112005A
M 份额销售代码	23112005M
Y 份额销售代码	23112005Y
Z 份额销售代码	23112005Z
产品登记编码	Z7003923000417
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	100.05%
产品起始日期	2023-09-27
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	1.0582	1,366,042,499.11	1.0582	1,445,495,218.25

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）
2026-06-30	1.0538	182,174,273.95	1.0538	191,968,881.56

Y 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	1.0540	414,003,636.28	1.0540	436,344,265.50

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	1.0454	2,613,395.61	1.0454	2,732,038.37

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	0.35%
成立以来	2023 年 09 月 27 日-2026 年 06 月 30 日	5.82%
2025 年	2025 年全年	1.60%
2024 年	2024 年全年	2.59%
2023 年	2023 年 09 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.81%

M 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	0.34%
成立以来	2023 年 11 月 10 日-2026 年 06 月 30 日	5.38%
2025 年	2025 年全年	1.56%
2024 年	2024 年全年	2.57%
2023 年	2023 年 11 月 10 日-2023 年 12 月 31 日	0.45%

Y 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	0.33%
成立以来	2023 年 11 月 07 日-2026 年 06 月 30 日	5.40%
2025 年	2025 年全年	1.55%
2024 年	2024 年全年	2.58%
2023 年	2023 年 11 月 07 日-2023 年 12 月 31 日	0.49%

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	0.31%
成立以来	2024 年 01 月 05 日-2026 年 06 月 30 日	4.54%
2025 年	2025 年全年	1.44%
2024 年	2024 年 01 月 05 日-2024 年 12 月 31 日	2.41%

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	0.28%	76.90%
2	同业存单	0.00%	9.47%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.56%
4	债券	0.00%	8.05%
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%	1.96%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.71%	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.05%

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	753,701,218.56	36.28%
2	农业银行存款	现金及银行存款	193,407,175.84	9.31%
3	中国银行存款	现金及银行存款	161,858,458.36	7.79%
4	光大银行存款	现金及银行存款	121,783,609.08	5.86%
5	建设银行存款	现金及银行存款	80,053,731.33	3.85%
6	建设银行存款	现金及银行存款	80,053,731.33	3.85%
7	建设银行存款	现金及银行存款	80,053,731.33	3.85%
8	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	73,955,748.32	3.56%
9	山证资管汇利一年定开债券 A	公募基金	39,747,899.64	1.91%
10	农业银行存款	现金及银行存款	26,503,000.06	1.28%

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）
首创证券股份有限公司	267470	天鑫 01A	190,211.76
首创证券股份有限公司	500608	橙融 11A1	52,679.15

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	ZXD202505270000004026	中诚信托-汇鑫 81 号集合资金 信托计划	买入	10,000,000.00

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置现金类、债券类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前组合流动性风险可控。

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

截至本报告日,债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,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

截至本报告日,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	8110501013402345004

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。