

# 华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 7 号

## 2026 年半年度报告

### 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、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 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 7 号 |
| 理财产品代码   | 23112007               |
| A 份额销售代码 | 23112007A              |
| E 份额销售代码 | 23112007E              |
| F 份额销售代码 | 23112007F              |
| H 份额销售代码 | 23112007H              |
| J 份额销售代码 | 23112007J              |
| M 份额销售代码 | 23112007M              |
| N 份额销售代码 | 23112007N              |
| V 份额销售代码 | 23112007V              |
| W 份额销售代码 | 23112007W              |
| Y 份额销售代码 | 23112007Y              |
| 产品登记编码   | Z7003923000473         |
| 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     | 103.56%                |
| 产品起始日期   | 2023-11-24             |
| 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<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2026-06-30 | 1.0514      | 609,528,294.76 | 1.0514      | 640,842,432.36 |

E 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)      | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)      |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2026-06-30 | 1.0480      | 74,585,386.52 | 1.0480      | 78,162,052.39 |

F 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2026-06-30 | 1.0498      | 134,092,652.77 | 1.0498      | 140,769,336.11 |

H 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2026-06-30 | 1.0506      | 138,096,253.81 | 1.0506      | 145,082,734.83 |

J 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)     | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)     |
|------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 2026-06-30 | 1.0462      | 5,916,271.43 | 1.0462      | 6,189,345.68 |

M 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)     | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)     |
|------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 2026-06-30 | 1.0452      | 9,337,448.88 | 1.0452      | 9,759,276.82 |

N 份额：

| 估值日期 | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份) | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元) |
|------|-------------|----------|-------------|----------|
|      |             |          |             |          |

|            |        |                |        |                |
|------------|--------|----------------|--------|----------------|
| 2026-06-30 | 1.0445 | 165,222,988.43 | 1.0445 | 172,578,973.65 |
|------------|--------|----------------|--------|----------------|

V 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)       | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)       |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2026-06-30 | 1.0514      | 149,067,233.21 | 1.0514      | 156,733,271.77 |

W 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)     | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)     |
|------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 2026-06-30 | 1.0331      | 1,845,715.54 | 1.0331      | 1,906,729.68 |

Y 份额：

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)      | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)      |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2026-06-30 | 1.0487      | 39,570,244.45 | 1.0487      | 41,498,948.04 |

## 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 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日 | 0.70% |
| 成立以来   | 2023 年 11 月 24 日-2026 年 06 月 30 日 | 5.14% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.53% |
| 2024 年 | 2024 年全年                          | 2.48% |
| 2023 年 | 2023 年 11 月 24 日-2023 年 12 月 31 日 | 0.35% |

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 06 月 30 日 | 0.69% |
| 成立以来   | 2023 年 12 月 18 日-2026 年 06 月 30 日 | 4.80% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.49% |
| 2024 年 | 2024 年全年                          | 2.42% |
| 2023 年 | 2023 年 12 月 18 日-2023 年 12 月 31 日 | 0.13% |

F 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 06 月 30 日 | 0.68% |
| 成立以来   | 2023 年 11 月 24 日-2026 年 06 月 30 日 | 4.98% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.48% |
| 2024 年 | 2024 年全年                          | 2.43% |
| 2023 年 | 2023 年 11 月 24 日-2023 年 12 月 31 日 | 0.31% |

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 06 月 30 日 | 0.74% |
| 成立以来   | 2023 年 12 月 18 日-2026 年 06 月 30 日 | 5.06% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.59% |
| 2024 年 | 2024 年全年                          | 2.52% |
| 2023 年 | 2023 年 12 月 18 日-2023 年 12 月 31 日 | 0.14% |

J 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 06 月 30 日 | 0.75% |
| 成立以来   | 2024 年 02 月 08 日-2026 年 06 月 30 日 | 4.62% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.60% |
| 2024 年 | 2024 年 02 月 08 日-2024 年 12 月 31 日 | 2.20% |

M 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 06 月 30 日 | 0.71% |
| 成立以来   | 2024 年 01 月 31 日-2026 年 06 月 30 日 | 4.52% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.55% |
| 2024 年 | 2024 年 01 月 31 日-2024 年 12 月 31 日 | 2.20% |

N 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 06 月 30 日 | 0.68% |
| 成立以来   | 2024 年 01 月 26 日-2026 年 06 月 30 日 | 4.45% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.49% |
| 2024 年 | 2024 年 01 月 26 日-2024 年 12 月 31 日 | 2.22% |

V 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 06 月 30 日 | 0.69% |
| 成立以来   | 2023 年 11 月 24 日-2026 年 06 月 30 日 | 5.14% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.57% |
| 2024 年 | 2024 年全年                          | 2.50% |
| 2023 年 | 2023 年 11 月 24 日-2023 年 12 月 31 日 | 0.30% |

W 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 06 月 30 日 | 0.58% |
| 成立以来   | 2024 年 04 月 18 日-2026 年 06 月 30 日 | 3.31% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.29% |
| 2024 年 | 2024 年 04 月 18 日-2024 年 12 月 31 日 | 1.40% |

Y 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 06 月 30 日 | 0.68% |
| 成立以来   | 2023 年 12 月 18 日-2026 年 06 月 30 日 | 4.87% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.49% |
| 2024 年 | 2024 年全年                          | 2.47% |
| 2023 年 | 2023 年 12 月 18 日-2023 年 12 月 31 日 | 0.16% |

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     | 24.89%    | 40.29%    |
| 2  | 同业存单        | 0.00%     | 10.67%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00%     | 0.42%     |
| 4  | 债券          | 4.44%     | 41.58%    |
| 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%     | 7.04%     |
| 12 | 私募基金        | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品      | 70.67%    | 0.00%     |
| 14 | 委外投资——协议方式  | 0.00%     | 0.00%     |
| 15 | 其他资产        | 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；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<br>(元)    | 占总资产<br>的比例 |
|----|--------------|---------|----------------|-------------|
| 1  | 存款及备付金等现金类资产 | 现金及银行存款 | 466,954,861.18 | 32.36%      |
| 2  | 华银鼎盛中短债 A    | 公募基金    | 24,818,132.63  | 1.72%       |
| 3  | 23 柯桥 01     | 债券      | 20,618,703.84  | 1.43%       |
| 4  | 23 南城 01     | 债券      | 20,586,929.59  | 1.43%       |
| 5  | 中信百信银行存款     | 现金及银行存款 | 19,358,445.75  | 1.34%       |
| 6  | 农业银行存款       | 现金及银行存款 | 11,359,950.15  | 0.79%       |
| 7  | 农业银行存款       | 现金及银行存款 | 11,359,950.15  | 0.79%       |
| 8  | 21 郑蒲 03     | 债券      | 10,791,065.51  | 0.75%       |
| 9  | 北京银行存款       | 现金及银行存款 | 10,586,226.45  | 0.73%       |
| 10 | 民生银行存款       | 现金及银行存款 | 10,519,603.68  | 0.73%       |

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<br>(%) | 剩余期限<br>(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）      |
|------------|-----------|----------------|--------------|
| 兴业资产管理有限公司 | 102480985 | 24 兴业资产 MTN001 | 2,675,359.29 |

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 | 500812 | 26 海田 1A | 104,844.47 |
| 首创证券股份有限公司 | 267470 | 天鑫 01A   | 343,314.10 |
| 首创证券股份有限公司 | 267889 | 宝诚 3 优   | 361,878.28 |

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<br>限责任公司       | ZC19RI | 中诚信托-汇鑫 12<br>号集合资金信托计<br>划 | 买入   | 130,000,000.00 |
| 华银基金管<br>理有限公司       | 009196 | 华银鼎盛中短债 A                   | 买入   | 25,083,889.63  |
| 英大保险资<br>产管理有限<br>公司 | 601082 | 英大资产-聚鑫 11<br>号资产管理产品       | 买入   | 50,000,000.00  |

#### 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 | 10257000000952105 |

## 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，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。