

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 2 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 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	100.04%
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)
2026-06-30	1.0720	667,615,318.08	1.0720	715,696,434.90

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)
2026-06-30	1.0671	26,350,234.72	1.0671	28,118,699.99

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)
2026-06-30	1.0529	879,738,909.00	1.0529	926,258,452.45

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	1.0560	14,710,247.21	1.0560	15,533,661.38

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)
2026-06-30	1.0547	39,359,113.21	1.0547	41,512,009.44

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)
2026-06-30	1.0595	516,242,107.55	1.0595	546,979,629.93

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)

2026-06-30	1.0196	1,326,493,521.84	1.0196	1,352,519,050.78
------------	--------	------------------	--------	------------------

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	1.0215	4,497,623,706.83	1.0215	4,594,279,354.84

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	0.38%
成立以来	2023 年 03 月 21 日-2026 年 06 月 30 日	7.20%
2025 年	2025 年全年	1.85%
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	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.35%
成立以来	2023 年 03 月 21 日-2026 年 06 月 30 日	6.71%
2025 年	2025 年全年	1.70%
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	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.38%
成立以来	2023 年 11 月 16 日-2026 年 06 月 30 日	5.29%
2025 年	2025 年全年	1.80%
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	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.40%
成立以来	2023 年 11 月 10 日-2026 年 06 月 30 日	5.60%
2025 年	2025 年全年	1.90%
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	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.36%
成立以来	2023 年 10 月 10 日-2026 年 06 月 30 日	5.47%
2025 年	2025 年全年	1.75%
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	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.40%
成立以来	2023 年 09 月 27 日-2026 年 06 月 30 日	5.95%
2025 年	2025 年全年	1.90%
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	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.39%
成立以来	2025 年 06 月 03 日-2026 年 06 月 30 日	1.96%
2025 年	2025 年 06 月 03 日-2025 年 12 月 31 日	1.16%

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	0.42%
成立以来	2025 年 01 月 03 日-2026 年 06 月 30 日	2.15%
2025 年	2025 年 01 月 03 日-2025 年 12 月 31 日	1.29%

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	15.55%	91.03%
2	同业存单	0.00%	2.35%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	6.57%
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	84.45%	0.00%
14	委外投资——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	3,576,356,624.86	43.49%
2	中国银行存款	现金及银行存款	773,469,560.02	9.40%
3	中国银行存款	现金及银行存款	668,705,299.67	8.13%
4	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	540,271,908.60	6.57%
5	农业银行存款	现金及银行存款	437,654,630.28	5.32%
6	农业银行存款	现金及银行存款	291,726,990.84	3.55%
7	建设银行存款	现金及银行存款	228,623,709.17	2.78%
8	建设银行存款	现金及银行存款	228,623,709.17	2.78%
9	浙商银行存款	现金及银行存款	196,611,646.82	2.39%
10	中国银行存款	现金及银行存款	193,397,198.10	2.35%

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）
-	-	-	-

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	ZXD202503280000003190	中诚信托-汇鑫 54 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	ZXD202506130000002988	中诚信托-汇鑫 86 号集合资金 信托计划	买入	150,000,000.00
华能贵诚 信托有限 公司	ZXD36H202409010044929	华能信托-广聚 瑞诚 23 号资金 信托	买入	110,000,000.00

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。