

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 94 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：交通银行股份有限公司

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 94 号
理财产品代码	25112648
A 份额销售代码	25112648A
B 份额销售代码	25112648B
C 份额销售代码	25112648C
D 份额销售代码	25112648D
产品登记编码	Z7003925001943
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	107.04%
产品起始日期	2025-12-24
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 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2026-06-30	1.0134	4,378,740,849.57	1.0134	4,437,400,699.66

B 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	1.0133	2,097,240,153.06	1.0133	2,125,068,857.63

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	1.0126	1,179,357,788.88	1.0126	1,194,238,510.09

D 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	1.0134	4,885,409,411.02	1.0134	4,951,071,540.40

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	1.22%
成立以来	2025 年 12 月 24 日-2026 年 06 月 30 日	1.34%
2025 年	2025 年 12 月 24 日-2025 年 12 月 31 日	0.12%

B 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	1.20%
成立以来	2025 年 12 月 24 日-2026 年 06 月 30 日	1.33%
2025 年	2025 年 12 月 24 日-2025 年 12 月 31 日	0.13%

C 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	1.14%
成立以来	2025 年 12 月 24 日-2026 年 06 月 30 日	1.26%
2025 年	2025 年 12 月 24 日-2025 年 12 月 31 日	0.12%

D 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	1.21%
成立以来	2025 年 12 月 24 日-2026 年 06 月 30 日	1.34%
2025 年	2025 年 12 月 24 日-2025 年 12 月 31 日	0.13%

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	1.45%	32.55%
2	同业存单	0.00%	8.13%
3	拆放同业及债券买入返售	6.04%	6.84%
4	债券	0.00%	43.92%
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%	0.25%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.79%	8.30%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	91.73%	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 (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	1,673,240,843.20	12.30%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	930,827,186.20	6.84%
3	杭州银行存款	现金及银行存款	362,261,849.47	2.66%
4	26 广东南粤银行 CD046	同业存单	317,134,818.64	2.33%
5	21 平安银行二级	债券	302,308,197.35	2.22%
6	农业银行存款	现金及银行存款	209,323,966.76	1.54%
7	22 兴业银行二级 01	债券	208,965,913.00	1.54%
8	东吴货币 B	公募基金	183,761,079.36	1.35%
9	农业银行存款	现金及银行存款	158,596,914.26	1.17%
10	农业银行存款	现金及银行存款	158,596,914.26	1.17%

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）
交通银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	9,446,606.41
兴业银行股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	164,814,134.24
北京农村商业银行股份有限公司	2121062	21 北京农商二级	158,474,537.58
交通银行股份有限公司	2228014	22 交通银行二级 01	157,619,737.97
兴业银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	224,987,908.55
交通银行股份有限公司	242680009	26 交行永续债 01BC	2,852,993.21
交通银行股份有限公司	112606083	26 交通银行 CD083	256,614,924.92
交通银行股份有限公司	112606132	26 交通银行 CD132	253,340,657.11

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	1,296,136.00

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	ZXD32Z20240101002600X	中诚信托-汇鑫 29 号集合资金信托计划	买入	60,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD32Z202401010032472	中诚信托-汇鑫 30 号集合资金信托计划	买入	80,400,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD32Z202401010055251	中诚信托-汇鑫 32 号集合资金信托计划	买入	220,000,000.00
中诚信托	ZXD202502170000000203	中诚信托-汇鑫	买入	350,000,000.00

有限责任 公司		50 号集合资金 信托计划		
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202502120000002991	中诚信托-汇鑫 51 号集合资金 信托计划	买入	2,783,000,000.00
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	1,800,100,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202502260000005074	中诚信托-汇鑫 69 号集合资金 信托计划	买入	200,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202508050000001986	中诚信托-汇鑫 73 号集合资金 信托计划	买入	10,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202603050000000827	中诚信托-汇鑫 74 号集合资金 信托计划	买入	253,000,000.00
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	10,505,000,000.00
华能贵诚 信托有限 公司	ZXD36H202407010052309	华能信托-广聚 瑞诚 16 号资金 信托	买入	113,890,000.00
华能贵诚 信托有限 公司	ZXD36H202407010052318	华能信托-广聚 瑞诚 17 号资金 信托	买入	95,090,000.00
华能贵诚 信托有限 公司	ZXD36H202407010014374	华能信托-广聚 瑞诚 8 号资金信 托	买入	40,000,000.00

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

流动性风险控制方面，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。本产品以债券等固收类资产为主要投资标的，追求稳健回报。本产品系开放式产品，将根据产品到期或开放时间，做好流动性管理。

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，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品无权益仓位。

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	110061636015003800388

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

根据交通银行股份有限公司北京市分行与华夏理财有限责任公司签署的《华夏理财有限责任公司理财产品托管协议》及《商业银行托管业务监督管理办法(试行)》中相关要求,交通银行股份有限公司北京市分行对华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 34 号项下的理财资产进行了托管,并根据自身能够获取的数据和信息对本期报告进行复核。

交通银行股份有限公司北京市分行对《华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 34 号 2026 年半年度报告》中的

2.1 净值和存续规模

2.2 净值增长率

3.1 期末产品资产持仓情况(穿透前占总资产比例)

以上财务数据进行了复核、审查,该内容均真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

报告期内交通银行股份有限公司北京市分行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中,严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定,诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责,不存在任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。