

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 3 号

2026 年第 1 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 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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 3 号
理财产品代码	23112003
A 份额销售代码	23112003A
E 份额销售代码	23112003E
F 份额销售代码	23112003F
Q 份额销售代码	23112003Q
U 份额销售代码	23112003U
V 份额销售代码	23112003V
Z 份额销售代码	23112003Z
产品登记编码	Z7003923000369
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	2023-09-11
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)
2026-03-31	1.0530	565,838,751.90	1.0530	595,849,244.90

E 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)
2026-03-31	1.0512	77,716,481.75	1.0512	81,696,268.60

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)
2026-03-31	1.0503	214,633,741.21	1.0503	225,428,659.07

Q 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)
2026-03-31	1.0540	52,810,691.13	1.0540	55,661,831.01

U 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)
2026-03-31	1.0496	101,048,597.48	1.0496	106,059,786.72

V 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)
2026-03-31	1.0553	185,816,321.58	1.0553	196,100,055.40

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)
------	-------------	----------	-------------	----------

2026-03-31	1.0573	416,725,542.19	1.0573	440,624,337.33
------------	--------	----------------	--------	----------------

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03月31日	0.36%
成立以来	2023年09月20日-2026年03月31日	5.30%
2025年	2025年全年	1.63%
2024年	2024年全年	2.34%
2023年	2023年09月20日-2023年12月31日	0.88%

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03月31日	0.36%
成立以来	2023年09月21日-2026年03月31日	5.12%
2025年	2025年全年	1.59%
2024年	2024年全年	2.26%
2023年	2023年09月21日-2023年12月31日	0.82%

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03月31日	0.36%
成立以来	2023年10月16日-2026年03月31日	5.03%
2025年	2025年全年	1.63%
2024年	2024年全年	2.33%
2023年	2023年10月16日-2023年12月31日	0.63%

Q 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03月31日	0.38%
成立以来	2023年09月20日-2026年03月31日	5.40%
2025年	2025年全年	1.70%
2024年	2024年全年	2.36%
2023年	2023年09月20日-2023年12月31日	0.86%

U 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03月31日	0.33%
成立以来	2023年09月20日-2026年03月31日	4.96%
2025年	2025年全年	1.49%
2024年	2024年全年	2.18%
2023年	2023年09月20日-2023年12月31日	0.87%

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03月31日	0.39%
成立以来	2023年09月20日-2026年03月31日	5.53%
2025年	2025年全年	1.75%
2024年	2024年全年	2.42%
2023年	2023年09月20日-2023年12月31日	0.87%

Z 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03月31日	0.40%
成立以来	2023年09月11日-2026年03月31日	5.73%
2025年	2025年全年	1.79%
2024年	2024年全年	2.46%

2023 年	2023 年 09 月 11 日-2023 年 12 月 31 日	0.98%
--------	-----------------------------------	-------

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	0.65%	81.30%
2	同业存单	0.00%	7.73%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.16%
4	债券	3.62%	10.42%
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	95.72%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.40%

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	901,079,888.34	52.94%
2	建设银行存款	现金及银行存款	121,147,686.83	7.12%
3	建设银行存款	现金及银行存款	60,572,299.84	3.56%
4	建设银行存款	现金及银行存款	60,568,611.29	3.56%
5	建设银行存款	现金及银行存款	30,283,582.04	1.78%
6	农业银行存款	现金及银行存款	20,930,951.59	1.23%
7	农业银行存款	现金及银行存款	20,930,951.59	1.23%
8	农业银行存款	现金及银行存款	20,927,047.10	1.23%
9	23 柯桥 01	债券	20,526,610.14	1.21%
10	23 南城 01	债券	20,490,589.04	1.20%

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	267889	宝诚3优	494,567.63

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	ZXD202601270000005460	中诚信托-汇鑫 91号集合资金 信托计划	买入	600,000,000.00

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	10257000000944365

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。