

# 华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 8 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 8 号
理财产品代码	23112008
A 份额销售代码	23112008A
C 份额销售代码	23112008C
M 份额销售代码	23112008M
P 份额销售代码	23112008P
U 份额销售代码	23112008U
产品登记编码	Z7003923000482
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	110.38%
产品起始日期	2023-12-19
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	1.0385	61,179,115.25	1.0385	63,535,925.90

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)
2026-03-31	1.0438	54,943,600.50	1.0438	57,349,297.40

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)
2026-03-31	1.0431	65,943,530.18	1.0431	68,786,196.73

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)
2026-03-31	1.0498	83,308,533.52	1.0498	87,453,274.20

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	1.0374	119,979,050.70	1.0374	124,464,576.58

### 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	0.44%
成立以来	2024 年 04 月 17 日-2026 年 03 月 31 日	3.85%

2025 年	2025 年全年	1.42%
2024 年	2024 年 04 月 17 日-2024 年 12 月 31 日	1.94%

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 03 月 31 日	0.46%
成立以来	2024 年 02 月 22 日-2026 年 03 月 31 日	4.38%
2025 年	2025 年全年	1.47%
2024 年	2024 年 02 月 22 日-2024 年 12 月 31 日	2.39%

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 03 月 31 日	0.44%
成立以来	2024 年 02 月 23 日-2026 年 03 月 31 日	4.31%
2025 年	2025 年全年	1.43%
2024 年	2024 年 02 月 23 日-2024 年 12 月 31 日	2.39%

P 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	0.45%
成立以来	2023 年 12 月 19 日-2026 年 03 月 31 日	4.98%
2025 年	2025 年全年	1.43%
2024 年	2024 年全年	2.88%
2023 年	2023 年 12 月 19 日-2023 年 12 月 31 日	0.16%

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	0.42%
成立以来	2024 年 04 月 11 日-2026 年 03 月 31 日	3.74%

2025 年	2025 年全年	1.26%
2024 年	2024 年 04 月 11 日-2024 年 12 月 31 日	2.02%

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	银行存款、债券买入返售、债券等固定收益类资产	3.27%	99.31%
2	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
3	权益类投资	0.00%	0.00%
4	金融衍生品	0.00%	0.00%
5	境外资产	0.00%	0.00%
6	商品类资产	0.00%	0.00%
7	另类资产	0.00%	0.00%
8	公募基金	0.00%	0.49%
9	私募基金	0.00%	0.00%
10	资产管理产品	96.73%	0.00%
11	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
12	其他资产	0.00%	0.21%

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	207,396,906.49	46.79%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	11,380,106.77	2.57%
3	杭州银行存款	现金及银行存款	9,942,421.79	2.24%
4	杭州银行存款	现金及银行存款	9,940,605.01	2.24%
5	25 华润银行二级资本债 01	债券	2,805,394.38	0.63%
6	23 中原银行永续债 01	债券	2,531,412.24	0.57%
7	24 广州农商行永续债 01	债券	2,476,501.55	0.56%
8	25 东方二级资本债 01BC	债券	2,333,368.19	0.53%
9	24 首创集 MTN002	债券	2,297,209.95	0.52%
10	25 河北银行永续债 01	债券	2,083,480.03	0.47%

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）
国都证券股份有限公司	082680111	26 锦玥 ABN001 优先	265,533.15

#### 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	ZXD202503280000003190	中诚信托-汇鑫 54 号集合资金 信托计划	买入	130,000,000.00
华银基金 管理有限 公司	000982	北信瑞丰现金 添利 B	买入	12,779.69
华银基金 管理有限 公司	009196	华银鼎盛中短 债 A	买入	1,046,013.38

#### 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

本产品持有一定的高流动性资产，可以满足临时赎回的需求，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

本产品持有中高等级信用债及精选债券基金，本报告期内估值在正常范围波动。

#### 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	10257000000955785

## 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。