

华夏理财固定收益纯债型日日开理财产品 71 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：平安银行股份有限公司

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 71 号
理财产品代码	25112621
A 份额销售代码	25112621A
B 份额销售代码	25112621B
C 份额销售代码	25112621C
J 份额销售代码	25112621J
P 份额销售代码	25112621P
产品登记编码	Z7003925001348
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	102.40%
产品起始日期	2025-10-27
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	1.0120	2,135,559.80	1.0120	2,161,200.15

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)
2026-03-31	1.0123	30,000.00	1.0123	30,367.56

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	1.0117	30,215,318.35	1.0117	30,570,307.63

J 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	1.0114	432,851,732.01	1.0114	437,788,767.13

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	1.0120	182,682,518.23	1.0120	184,880,221.36

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	2025 年 10 月 27 日-2026 年 03 月 31 日	1.20%

2025 年	2025 年 10 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	0.76%
--------	-----------------------------------	-------

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 03 月 31 日	0.46%
成立以来	2025 年 10 月 27 日-2026 年 03 月 31 日	1.23%
2025 年	2025 年 10 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	0.77%

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	0.42%
成立以来	2025 年 10 月 27 日-2026 年 03 月 31 日	1.17%
2025 年	2025 年 10 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	0.75%

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 03 月 31 日	0.40%
成立以来	2025 年 10 月 27 日-2026 年 03 月 31 日	1.14%
2025 年	2025 年 10 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	0.74%

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	0.43%
成立以来	2025 年 10 月 27 日-2026 年 03 月 31 日	1.20%
2025 年	2025 年 10 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	0.77%

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	0.90%	9.71%
2	同业存单	0.00%	9.92%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	80.33%
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%	0.04%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.10%	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	65,199,729.71	9.71%
2	25 农业银行 CD144	同业存单	20,536,619.20	3.06%
3	25 民生银行 CD298	同业存单	20,374,444.15	3.04%
4	23 柯桥 01	债券	14,774,891.74	2.20%
5	23 嘉州 04	债券	12,770,400.77	1.90%
6	23 南城 01	债券	12,641,969.18	1.88%
7	尚水 6 优	债券	11,746,402.39	1.75%
8	24 徐州经开 MTN007	债券	11,431,011.21	1.70%
9	23 邯交 02	债券	11,206,375.80	1.67%
10	23 缙资 01	债券	10,653,780.02	1.59%

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	ZXD202502120000002991	中诚信托-汇鑫 51号集合资金 信托计划	买入	150,000,000.00
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	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	19809091297101

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。