

新华鑫日享中短债债券型证券投资基金
2026 年第 2 季度报告
2026 年 6 月 30 日

基金管理人：新华基金管理股份有限公司

基金托管人：中国民生银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年七月二十日

§1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 7 月 17 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

§2 基金产品概况

2.1 基金基本情况

基金简称	新华鑫日享中短债债券
基金主代码	004981
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2018 年 12 月 19 日
报告期末基金份额总额	101,436,995.89 份
投资目标	本基金在严格控制投资风险和增强基金资产流动性的基础上，重点投资中短债主题证券，力争获取超过业绩比较基准的当期收入和投资总回报。
投资策略	本基金将在基金合同约定的投资范围内，通过对宏观经济运行状况、国家货币政策和财政政策、国家产业政策及资本市场资金环境的研究，积极把握宏观经济发展趋势、利率走势、债券市场相对收益率、

	券种的流动性以及信用水平，优化固定收益类金融工具的资产比例配置。在有效控制风险的基础上，适时调整组合久期，以获得基金资产的稳定增值，提高基金总体收益率。本基金投资策略包括资产配置策略、债券投资策略、中小企业私募债券选择策略、资产支持证券的投资策略等。		
业绩比较基准	中债总财富（1-3 年）指数收益率		
风险收益特征	本基金为债券型证券投资基金，属于证券投资基金中预期较低风险、较低收益的品种，其预期收益和风险水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。		
基金管理人	新华基金管理股份有限公司		
基金托管人	中国民生银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	新华鑫日享中短债债券 A	新华鑫日享中短债债券 C	新华鑫日享中短债债券 B
下属分级基金的交易代码	004981	006695	007912
报告期末下属分级基金的份额总额	11,182,449.96 份	8,516,053.51 份	81,738,492.42 份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期 (2026 年 4 月 1 日-2026 年 6 月 30 日)		
	新华鑫日享中短债债券 A	新华鑫日享中短债债券 C	新华鑫日享中短债债券 B
1. 本期已实现收益	15,628.15	5,080.76	103,323.84
2. 本期利润	65,139.46	42,668.12	452,100.17

3. 加权平均基金份额本期利润	0.0057	0.0048	0.0055
4. 期末基金资产净值	12,371,280.23	9,299,892.32	89,301,767.48
5. 期末基金份额净值	1.1063	1.0920	1.0925

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；

2、以上所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用（例如基金申购费、赎回费等），计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

1、新华鑫日享中短债债券 A：

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.52%	0.01%	0.51%	0.01%	0.01%	0.00%
过去六个月	0.95%	0.01%	1.10%	0.01%	-0.15%	0.00%
过去一年	1.44%	0.01%	1.89%	0.01%	-0.45%	0.00%
过去三年	6.11%	0.02%	7.57%	0.03%	-1.46%	-0.01%
过去五年	12.67%	0.02%	14.54%	0.03%	-1.87%	-0.01%
过去七年	20.06%	0.02%	22.13%	0.04%	-2.07%	-0.02%
自基金合同 生效起至今	22.81%	0.02%	24.48%	0.04%	-1.67%	-0.02%

2、新华鑫日享中短债债券 C：

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.43%	0.01%	0.51%	0.01%	-0.08%	0.00%
过去六个月	0.80%	0.01%	1.10%	0.01%	-0.30%	0.00%
过去一年	1.14%	0.01%	1.89%	0.01%	-0.75%	0.00%
过去三年	5.20%	0.02%	7.57%	0.03%	-2.37%	-0.01%
过去五年	11.05%	0.02%	14.54%	0.03%	-3.49%	-0.01%
过去七年	17.66%	0.02%	22.13%	0.04%	-4.47%	-0.02%
自基金合同	20.16%	0.02%	24.48%	0.04%	-4.32%	-0.02%

生效起至今						
-------	--	--	--	--	--	--

3、新华鑫日享中短债债券 B：

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.50%	0.01%	0.51%	0.01%	-0.01%	0.00%
过去六个月	0.92%	0.01%	1.10%	0.01%	-0.18%	0.00%
过去一年	1.40%	0.01%	1.89%	0.01%	-0.49%	0.00%
过去三年	5.95%	0.02%	7.57%	0.03%	-1.62%	-0.01%
过去五年	11.63%	0.02%	14.54%	0.03%	-2.91%	-0.01%
自基金合同 生效起至今	16.55%	0.02%	20.68%	0.04%	-4.13%	-0.02%

注：本基金自2019年10月11日起增加B类基金份额（基金代码：007912）。

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

新华鑫日享中短债债券型证券投资基金

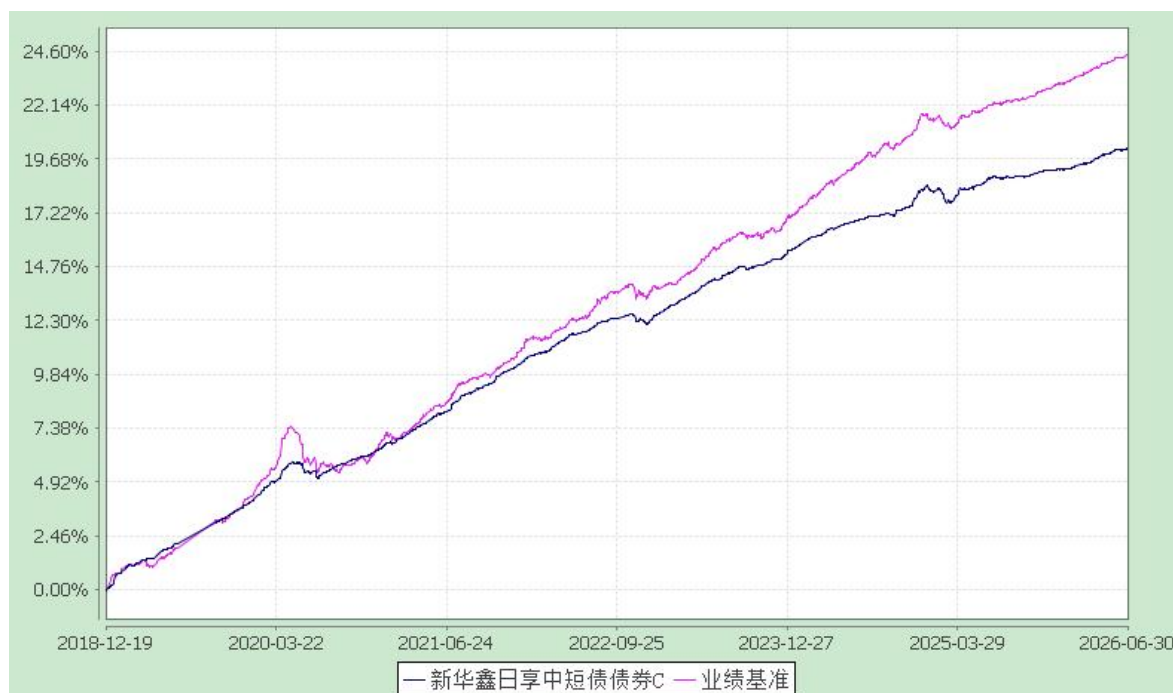
累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图

(2018 年 12 月 19 日至 2026 年 6 月 30 日)

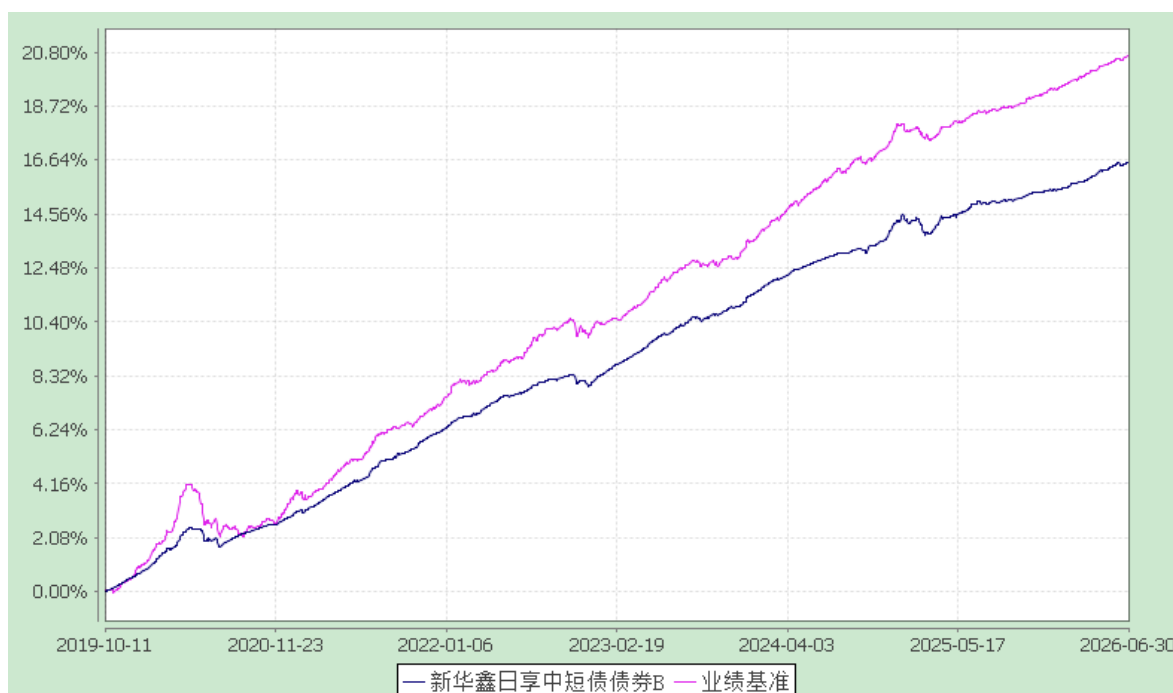
1. 新华鑫日享中短债债券 A：



2. 新华鑫日享中短债债券 C：



3. 新华鑫日享中短债债券 B:



注：本基金自 2019 年 10 月 11 日起增加 B 类基金份额（基金代码：007912）。

§4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金 经理期限		证券从业 年限	说明
		任职 日期	离任日 期		
于航	本基金基金经理,新华丰利债券型证券投资基金基金经理、新华活期添利货币市场基金基金经理、新华壹诺宝货币市场基金基金经理	2026-02-11	-	11	统计学硕士,曾任新华基金固定收益投资部研究员、基金经理助理、基金经理。

注：1、首任基金经理，任职日期指基金合同生效日，离任日期指根据公司决定确定的解聘日期。

2、非首任基金经理，任职日期和离任日期均指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

3、证券从业的含义遵从《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》、《基金从业人员管理规则》的相关规定。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本报告期末本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期,新华基金管理股份有限公司作为新华鑫日享中短债债券型证券投资基金的管理人按照《中华人民共和国证券投资基金法》、《新华鑫日享中短债债券型证券投资基金基金合同》以及其它有关法律法规的规定,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在严格控制风险的基础上为持有人谋求最大利益。运作整体合法合规,无损害基金持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度,通过制度、流程、系统和技术手段落实公平交易原则,公平对待旗下管理的所有投资组合。本报告期,公平交易制度总体执行情况良好。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内,本基金未发生违法违规或对基金财产造成损失的异常交易行为;本基金管理人旗下所有投资组合参与的交易公开竞价交易中,未发生同日反向交易成交较少的单边交易量超过

该证券当日成交量的 5%情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年二季度，在外部冲击加剧、内需偏弱的背景下，国内经济增长斜率放缓，结构有所分化，以地产链为主的传统投资端和消费端依旧承压，居民与民企部门的自发扩张意愿仍然偏弱，而出口端超预期，价格端有所修复，新动能持续扩张，总体上，生产端和外需端好于内需端。海外方面，在地缘冲突走向不稳定和反复的影响下，能源价格中枢抬升，通胀预期走高，主要经济体走势有所分化，欧元区增长偏弱，欧洲央行率先加息；日本维持弱复苏，继续推进政策正常化；美国经济受 AI 相关投资支出影响形成了异常强劲的资本开支托底，并未呈现典型衰退特征，同时美联储转向“鹰派观望”。

鉴于二季度海内外宏观环境，虽然海外货币政策趋紧的预期升温，但国内尚不具备发生方向性改变的基础，央行在适度宽松的基调下，开展精细化流动性管理，使得关键期限资金价格中枢总体走势呈现为 4-5 月份逐步下行，6 月份有所回升；银行同业存单方面，二季度各期限的银行同业存单发行利率和二级成交利率走势基本上与资金价格走势一致。债券市场，在偏友好的基本面、资金面和较强的配置需求等因素的作用下，虽然阶段性受到供给冲击预期的扰动，但二季度利率债市场主要关键期限利率均出现收益率中枢下移，下移节奏与力度存在一定差异，中短期限和超长期利率下行幅度更大，期限利差结构分化；信用债市场整体走势与利率债市场基本同步，但在短期限高等级信用利差低位，高票息资产和配置需求不匹配的市场环境下，信用利差走势结构化明显，中低等级和中长期信用利差收窄幅度更大。

因此，报告期内，本基金根据市场情况和产品规模，继续以票息策略为主，维持组合中短久期，兼顾组合久期和资产流动性，以配置短期限优质国央企信用为主，择机交易中短期限利率和调整杠杆增厚收益，力争产品净值的稳定长期增长。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，本基金 A 类基金份额净值为 1.1063 元，本报告期份额净值增长率为 0.52%，同期业绩比较基准收益率为 0.51%；C 类基金份额净值为 1.0920 元，本报告期份额净值增长率为 0.43%，同期业绩比较基准收益率为 0.51%；B 类基金份额净值为 1.0925 元，本报告期份额净值增长率为 0.50%，同期业绩比较基准收益率为 0.51%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	固定收益投资	152,967,787.41	99.42
	其中：债券	152,967,787.41	99.42
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	858,608.82	0.56
7	其他资产	38,972.81	0.03
8	合计	153,865,369.04	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有通过港股通投资的股票。

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
----	------	---------	--------------

1	国家债券	10,296,936.99	9.28
2	央行票据	-	-
3	金融债券	51,187,441.10	46.13
	其中：政策性金融债	30,689,915.07	27.66
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	10,122,813.70	9.12
6	中期票据	81,360,595.62	73.32
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	152,967,787.41	137.84

5.5报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值(元)	占基金资产净值比例（%）
1	230203	23 国开 03	100,000	10,332,898.63	9.31
2	250018	25 付息国债 18	100,000	10,296,936.99	9.28
3	212400007	24 中信银行债 01	100,000	10,267,936.99	9.25
4	102200202	22 电建地产 MTN003	100,000	10,245,594.52	9.23
5	230208	23 国开 08	100,000	10,236,545.21	9.22

5.6报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.7报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明**5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细**

本基金本报告期末未持有股指期货。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**5.10.1 本期国债期货投资政策**

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体中，国家开发银行在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行、国家外汇管理局北京市分局的处罚；中信银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、中国人民银行、国家金融监督管理总局云南监管局的处罚；中国建设银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、中国人民银行的处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金投资范围不包含股票。

5.11.3 其他各项资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-

2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	38,972.81
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	38,972.81

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	新华鑫日享中短债债 券A	新华鑫日享中短债债 券C	新华鑫日享中短债债 券B
本报告期期初基金份 额总额	11,742,493.64	9,025,820.91	82,649,911.28
报告期期间基金总申 购份额	913,621.09	292,021.20	3,643,824.43
减：报告期期间基金 总赎回份额	1,473,664.77	801,788.60	4,555,243.29
报告期期间基金拆分	-	-	-

变动份额			
本报告期期末基金份 额总额	11,182,449.96	8,516,053.51	81,738,492.42

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

报告期内，基金管理人未运用固有资金投资本基金。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

报告期内，基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内本基金未有影响投资者决策的其他重要信息。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- （一）中国证监会准予新华鑫日享中短债债券型证券投资基金注册的文件
- （二）《关于申请募集新华鑫日享中短债债券型证券投资基金之法律意见书》
- （三）《新华鑫日享中短债债券型证券投资基金托管协议》
- （四）《新华鑫日享中短债债券型证券投资基金基金合同》
- （五）《新华鑫日享中短债债券型证券投资基金招募说明书》（更新）
- （六）基金管理人业务资格批件、营业执照
- （七）基金托管人业务资格批件、营业执照

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人住所。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间到基金管理人和/或基金托管人的住所免费查阅备查文件，或通过基金管理人、基金托管人、其他基金销售机构的网站查询。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

新华基金管理股份有限公司

二〇二六年七月二十日