

华夏理财固定收益纯债最短持有 60 天理财 产品 A 款

2026 年第 2 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 4 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最短持有 60 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115006
A 份额销售代码	22115006A
B 份额销售代码	22115006B
C 份额销售代码	22115006C
E 份额销售代码	22115006E
M 份额销售代码	22115006M
N 份额销售代码	22115006N
Z 份额销售代码	22115006Z
产品登记编码	Z7003922000026
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	100.04%
产品起始日期	2022-03-22
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	1.0970	186,567,101.51	1.0970	204,656,086.73

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	1.0833	5,906,560.59	1.0833	6,398,807.95

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	1.0914	252,320,602.02	1.0914	275,378,233.22

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)
2026-06-30	1.1029	9,066,104.17	1.1029	9,998,703.02

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)
2026-06-30	1.0844	36,546,029.10	1.0844	39,630,797.21

N 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	1.0933	2,263,097.73	1.0933	2,474,357.78

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)

2026-06-30	1.0458	1,031,124,820.10	1.0458	1,078,313,804.11
------------	--------	------------------	--------	------------------

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 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.37%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2026 年 06 月 30 日	9.70%
2025 年	2025 年全年	1.39%
2024 年	2024 年全年	2.21%
2023 年	2023 年全年	3.74%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	1.18%

B 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.36%
成立以来	2022 年 07 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	8.33%
2025 年	2025 年全年	1.40%
2024 年	2024 年全年	2.21%
2023 年	2023 年全年	3.73%
2022 年	2022 年 07 月 01 日-2022 年 12 月 31 日	-0.08%

C 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.40%
成立以来	2022 年 06 月 15 日-2026 年 06 月 30 日	9.14%
2025 年	2025 年全年	1.54%
2024 年	2024 年全年	2.36%
2023 年	2023 年全年	3.89%
2022 年	2022 年 06 月 15 日-2022 年 12 月 31 日	0.13%

E 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.39%
成立以来	2022 年 09 月 09 日-2026 年 06 月 30 日	7.99%
2025 年	2025 年全年	1.50%
2024 年	2024 年全年	2.33%
2023 年	2023 年全年	3.95%
2022 年	2022 年 09 月 09 日-2022 年 12 月 31 日	-0.87%

M 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.36%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2026 年 06 月 30 日	8.44%
2025 年	2025 年全年	1.39%
2024 年	2024 年全年	2.21%
2023 年	2023 年全年	3.74%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.02%

N 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.41%
成立以来	2022 年 05 月 31 日-2026 年 06 月 30 日	9.33%
2025 年	2025 年全年	1.59%
2024 年	2024 年全年	2.42%
2023 年	2023 年全年	3.94%
2022 年	2022 年 05 月 31 日-2022 年 12 月 31 日	0.13%

Z 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.44%
成立以来	2024 年 03 月 29 日-2026 年 06 月 30 日	4.58%
2025 年	2025 年全年	1.68%

2024 年	2024 年 03 月 29 日-2024 年 12 月 31 日	1.83%
--------	-----------------------------------	-------

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	1.82%	97.45%
2	同业存单	0.00%	0.74%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.73%
4	债券	0.00%	0.00%
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	98.18%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.09%

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	1,042,596,517.55	64.46%
2	农业银行存款	现金及银行存款	162,495,993.09	10.05%
3	农业银行存款	现金及银行存款	138,394,309.86	8.56%
4	建设银行存款	现金及银行存款	49,346,435.26	3.05%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	27,941,743.22	1.73%
6	建设银行存款	现金及银行存款	24,672,568.33	1.53%
7	建设银行存款	现金及银行存款	24,671,097.32	1.53%
8	农业银行存款	现金及银行存款	18,115,460.64	1.12%
9	农业银行存款	现金及银行存款	18,115,460.64	1.12%
10	农业银行存款	现金及银行存款	16,858,178.73	1.04%

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	ZXD202503280000003190	中诚信托-汇鑫 54号集合资金 信托计划	买入	238,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202505270000004080	中诚信托-汇鑫 80号集合资金 信托计划	买入	160,000,000.00

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；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

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

截至本报告日，产品投资的债券资产价格波动处于市场合理区间范围内。

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	10257000000881074

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。