

华夏理财固定收益纯债最短持有 360 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 360 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115007
A 份额销售代码	22115007A
B 份额销售代码	22115007B
S 份额销售代码	22115007S
产品登记编码	Z7003922000027
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	101.32%
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	1.1181	99,498,779.92	1.1181	111,245,639.54

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	1.1127	21,670,424.32	1.1127	24,113,459.24

S 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	1.1013	9,745,400.49	1.1013	10,732,506.31

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	0.30%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2026 年 06 月 30 日	11.81%
2025 年	2025 年全年	1.39%
2024 年	2024 年全年	2.93%
2023 年	2023 年全年	5.80%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	0.49%

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	0.30%

成立以来	2022 年 04 月 26 日-2026 年 06 月 30 日	11.27%
2025 年	2025 年全年	1.40%
2024 年	2024 年全年	2.93%
2023 年	2023 年全年	5.80%
2022 年	2022 年 04 月 26 日-2022 年 12 月 31 日	0.01%

S 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	0.34%
成立以来	2022 年 09 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	10.13%
2025 年	2025 年全年	1.55%
2024 年	2024 年全年	3.09%
2023 年	2023 年全年	5.96%
2022 年	2022 年 09 月 01 日-2022 年 12 月 31 日	-1.54%

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	29.65%	31.86%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	44.63%
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%	23.51%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	70.35%	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	47,157,802.49	31.86%
2	南方广利回报债券 A/B	公募基金	6,127,439.32	4.14%
3	华商信用增强债券 C	公募基金	6,118,000.29	4.13%
4	鹏华双债加利债券 D	公募基金	5,958,529.97	4.03%
5	汇添富双享回报债券 D	公募基金	5,814,234.98	3.93%
6	汇添富双鑫添利债券 A	公募基金	5,461,147.93	3.69%
7	景顺长城景颐尊利债券 C	公募基金	5,317,472.76	3.59%
8	24 泰富优	债券	3,256,301.99	2.20%
9	沌口优	债券	2,755,757.32	1.86%
10	G 铁建 82A	债券	2,226,288.46	1.50%

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	267470	天鑫 01A	9,509.97

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	ZC19HA	中诚信托-嘉信 11 号集合资金 信托计划	买入	30,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZC1A2W	中诚信托-汇鑫 14 号集合资金 信托计划	买入	140,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202505270000004026	中诚信托-汇鑫 81 号集合资金 信托计划	买入	110,140,000.00

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	10257000000881223

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。