

华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 A 款

2026 年半年度报告

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 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 7 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115003
A 份额销售代码	22115003A
B 份额销售代码	22115003B
C 份额销售代码	22115003C
D 份额销售代码	22115003D
H 份额销售代码	22115003H
M 份额销售代码	22115003M
O 份额销售代码	22115003O
W 份额销售代码	22115003W
Z 份额销售代码	22115003Z
产品登记编码	Z7003922000023
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	PR1 级（低风险）
杠杆水平	100.44%
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	1.0945	215,429,474.16	1.0945	235,794,842.46

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	1.0849	157,206,864.28	1.0849	170,558,910.13

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	1.0926	16,610,173.08	1.0926	18,148,119.40

D 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	1.1010	5,828,334,908.53	1.1010	6,417,153,445.78

H 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	1.0954	167,940,388.05	1.0954	183,957,127.99

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	1.0904	64,891,078.26	1.0904	70,759,409.09

O 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	1.0594	65,852,149.65	1.0594	69,760,822.13
------------	--------	---------------	--------	---------------

W 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	1.0475	456,882.00	1.0475	478,587.26

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	1.0799	38,813.15	1.0799	41,914.33

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 06 月 30 日	0.66%
成立以来	2022 年 03 月 22 日-2026 年 06 月 30 日	9.45%
2025 年	2025 年全年	1.43%
2024 年	2024 年全年	2.35%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 03 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	2.04%

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 06 月 30 日	0.66%
成立以来	2022 年 07 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	8.49%
2025 年	2025 年全年	1.43%
2024 年	2024 年全年	2.35%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 07 月 01 日-2022 年 12 月 31 日	1.14%

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 06 月 30 日	0.74%
成立以来	2022 年 06 月 15 日-2026 年 06 月 30 日	9.26%
2025 年	2025 年全年	1.58%
2024 年	2024 年全年	2.51%
2023 年	2023 年全年	2.79%
2022 年	2022 年 06 月 15 日-2022 年 12 月 31 日	1.33%

D 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 06 月 30 日	0.73%
成立以来	2022 年 09 月 19 日-2026 年 06 月 30 日	8.55%
2025 年	2025 年全年	1.59%
2024 年	2024 年全年	2.50%
2023 年	2023 年全年	2.81%
2022 年	2022 年 09 月 19 日-2022 年 12 月 31 日	0.66%

H 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 06 月 30 日	0.76%
成立以来	2022 年 06 月 02 日-2026 年 06 月 30 日	9.54%
2025 年	2025 年全年	1.64%
2024 年	2024 年全年	2.55%
2023 年	2023 年全年	2.85%
2022 年	2022 年 06 月 02 日-2022 年 12 月 31 日	1.41%

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 06 月 30 日	0.66%
成立以来	2022 年 04 月 29 日-2026 年 06 月 30 日	9.04%
2025 年	2025 年全年	1.44%

2024 年	2024 年全年	2.34%
2023 年	2023 年全年	2.65%
2022 年	2022 年 04 月 29 日-2022 年 12 月 31 日	1.66%

0 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 06 月 30 日	0.74%
成立以来	2023 年 09 月 08 日-2026 年 06 月 30 日	5.94%
2025 年	2025 年全年	1.58%
2024 年	2024 年全年	2.53%
2023 年	2023 年 09 月 08 日-2023 年 12 月 31 日	0.97%

W 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 06 月 30 日	0.61%
成立以来	2023 年 10 月 27 日-2026 年 06 月 30 日	4.75%
2025 年	2025 年全年	1.33%
2024 年	2024 年全年	2.25%
2023 年	2023 年 10 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.48%

Z 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 06 月 30 日	0.66%
成立以来	2022 年 08 月 11 日-2026 年 06 月 30 日	7.99%
2025 年	2025 年全年	1.44%
2024 年	2024 年全年	2.23%
2023 年	2023 年全年	2.61%
2022 年	2022 年 08 月 11 日-2022 年 12 月 31 日	0.82%

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	0.61%	52.47%
2	同业存单	0.00%	22.87%
3	拆放同业及债券买入返售	6.45%	12.65%
4	债券	0.00%	3.03%
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%	0.87%
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%	8.10%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	92.93%	0.00%
14	委托投资——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	2,286,672,493.93	31.77%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	910,750,699.04	12.65%
3	农业银行存款	现金及银行存款	123,820,249.88	1.72%
4	建设银行存款	现金及银行存款	123,738,737.73	1.72%
5	工商银行存款	现金及银行存款	96,155,408.25	1.34%
6	农业银行存款	现金及银行存款	91,338,114.04	1.27%
7	农业银行存款	现金及银行存款	91,289,977.39	1.27%
8	农业银行存款	现金及银行存款	91,289,977.39	1.27%
9	北京银行存款	现金及银行存款	85,072,237.22	1.18%
10	民生银行存款	现金及银行存款	84,536,848.31	1.17%

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）
基石国际融资租赁有限公司	102680414	26 基石租赁 MTN001	196,980.14
广发银行股份有限公司	112620060	26 广发银行 CD060	1,976,215.07
首创证券股份有限公司	244798	26 首证 Y1	711,091.34

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	200,000,000.00
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	340,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD32Z202408010070276	中诚信托-汇鑫55号集合资金信托计划	买入	10,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202502260000005128	中诚信托-汇鑫71号集合资金信托计划	买入	970,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202507150000003352	中诚信托-汇鑫72号集合资金信托计划	买入	90,000,000.00

中诚信托 有限责任 公司	ZXD202508050000001986	中诚信托-汇鑫 73 号集合资金 信托计划	买入	80,400,000.00
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	2,360,000,000.00
华能贵诚 信托有限 公司	ZXD36H202407010052318	华能信托-广聚 瑞诚 17 号资金 信托	买入	13,000,000.00
华能贵诚 信托有限 公司	ZXD36H202405010052518	华能信托-广聚 瑞诚 2 号资金信 托	买入	32,000,000.00
华银基金 管理有限 公司	009196	华银鼎盛中短 债 A	买入	5,871,769.48
英大基金 管理有限 公司	020051	英大安华纯债 债券 C	买入	824,748.16
英大基金 管理有限 公司	009298	英大安惠纯债 A	买入	3,440,369.33

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，合理配置各类资产，通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险，产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求，组合流动性风险可控。

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

截至本报告日，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

本产品无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000881041

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。

第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。