

华夏理财固定收益纯债最短持有 270 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：招商银行股份有限公司

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 270 天理财产品 A 款
理财产品代码	25115001
A 份额销售代码	25115001A
J 份额销售代码	25115001J
U 份额销售代码	25115001U
产品登记编码	Z7003925000023
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	107.50%
产品起始日期	2025-01-21
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	1.0457	990,095,950.50	1.0457	1,035,299,983.48

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)
2026-06-30	1.0359	80,268,512.48	1.0359	83,146,961.62

U 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	19,859.00	1.0458	20,768.13

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	1.07%
成立以来	2025 年 01 月 21 日-2026 年 06 月 30 日	4.57%
2025 年	2025 年 01 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	3.46%

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 06 月 30 日	0.96%
成立以来	2025 年 02 月 27 日-2026 年 06 月 30 日	3.59%
2025 年	2025 年 02 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	2.60%

U 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	1.06%
成立以来	2025 年 01 月 21 日-2026 年 06 月 30 日	4.58%
2025 年	2025 年 01 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	3.48%

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	0.11%	11.09%
2	同业存单	0.00%	10.67%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.22%
4	债券	0.00%	71.43%
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%	1.77%
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%	3.81%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.89%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.01%

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	96,195,348.86	8.00%
2	华夏精选固定收益配置基金 R 类人民币(对冲)	境外资产	21,313,950.81	1.77%
3	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	14,635,652.14	1.22%
4	中国银行存款	现金及银行存款	13,381,962.40	1.11%
5	英大安惠纯债 A	公募基金	12,333,781.63	1.03%
6	23 通资 01	债券	12,020,879.87	1.00%
7	25 五矿集 MTN023B(并购)	债券	9,646,737.17	0.80%
8	21 泰富优	债券	9,593,779.65	0.80%
9	华银鼎盛中短债 A	公募基金	8,631,047.14	0.72%
10	25 五矿集 MTN021	债券	8,147,306.55	0.68%

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）
华能贵诚信托有限公司	500781	1 嘉和 1A	277,066.45
科大讯飞股份有限公司	102582056	25 科大讯飞 MTN001 (科创债)	27,722.07
基石国际融资租赁有限公司	102680414	26 基石租赁 MTN001	702,051.00
广发银行股份有限公司	112620060	26 广发银行 CD060	8,333,781.39
招商银行股份有限公司	242680002	26 招商银行永续债 01	13,035,480.34
招商银行股份有限公司	242680014	26 招商银行永续债 02BC	4,171,301.19
首创证券股份有限公司	244798	26 首证 Y1	1,165,882.00

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）
国都证券股份有限公司	082680111	26 锦玥 ABN001 优先	1,031,669.90
招商银行股份有限公司	102682366	26 陕延油 MTN001	1,042,799.88
招商证券股份有限公司	500903	长征 5 优	3,227,128.32

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	ZXD32Z202401010055251	中诚信托-汇鑫 32 号集合资金信托计划	买入	100,100,000.00
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	280,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202508050000001986	中诚信托-汇鑫 73 号集合资金信	买入	160,000,000.00

公司		托计划		
华银基金 管理有限 公司	009196	华银鼎盛中短债 A	买入	21,991,535.24
英大基金 管理有限 公司	020844	英大 CFETS0-3 年 政金债指数 A	买入	1,010,960.85
英大基金 管理有限 公司	020051	英大安华纯债债 券 C	买入	3,081,463.59
英大基金 管理有限 公司	009298	英大安惠纯债 A	买入	13,818,969.25

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

本产品配置了充足的现金及流动性资产，能够满足赎回的要求，流动性风险较小。本产品将根据产品到期或开放时间，做好流动性管理。

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

本产品持有的债券类资产价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

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	955940020710041

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

一、托管人履职情况

（一）托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

（二）会计核算和估值

我行按照与华夏理财有限责任公司在托管协议中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

（三）定期核对有关数据

我行根据托管协议约定与华夏理财有限责任公司定期进行账务核对。

（四）投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款，对投资运作情况进行监督。

二、托管人声明

托管人声明：招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。