

华夏理财固定收益纯债最短持有 60 天理财 产品 D 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 60 天理财产品 D 款
理财产品代码	25115015
A 份额销售代码	25115015A
B 份额销售代码	25115015B
V 份额销售代码	25115015V
X 份额销售代码	25115015X
产品登记编码	Z7003925000138
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	109.93%
产品起始日期	2025-02-28
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	1.0465	122,835,366.73	1.0465	128,544,813.53

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	1.0194	25,665,778.08	1.0194	26,163,039.78

V 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	1.0152	90,600,871.52	1.0152	91,978,192.51

X 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	1.0156	8,430,169.80	1.0156	8,561,291.25

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	0.83%
成立以来	2025 年 02 月 28 日-2026 年 06 月 30 日	4.65%
2025 年	2025 年 02 月 28 日-2025 年 12 月 31 日	3.79%

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	0.77%
成立以来	2025 年 07 月 25 日-2026 年 06 月 30 日	1.94%
2025 年	2025 年 07 月 25 日-2025 年 12 月 31 日	1.16%

V 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	0.81%
成立以来	2025 年 08 月 29 日-2026 年 06 月 30 日	1.52%
2025 年	2025 年 08 月 29 日-2025 年 12 月 31 日	0.70%

X 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	0.84%
成立以来	2025 年 09 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	1.56%
2025 年	2025 年 09 月 01 日-2025 年 12 月 31 日	0.71%

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	0.69%	34.82%
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%	59.79%
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%	5.27%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.31%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.12%

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	97,688,527.51	34.82%
2	汇添富长添利定期开放债券 A	公募基金	3,271,047.23	1.17%
3	铁建 085A	债券	2,811,825.99	1.00%
4	22 神木国资 MTN001	债券	2,190,487.25	0.78%
5	GC 黄龙 A	债券	1,964,186.14	0.70%
6	GC 电融优	债券	1,947,082.27	0.69%
7	24 信蓉 ABN001 优先	债券	1,938,904.72	0.69%
8	24 保利发展 MTN003	债券	1,914,599.54	0.68%
9	长征 4 优	债券	1,904,223.68	0.68%
10	26 弗迪租赁 ABN001 优先(绿色)	债券	1,741,895.02	0.62%

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）
招商证券股份有限公司	500812	26 海田 1A	51,782.80
首创证券股份有限公司	267470	天鑫 01A	169,563.20
首创证券股份有限公司	267889	宝诚 3 优	283,292.08

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	ZXD32Z20231101003500X	中诚信托-汇鑫 23 号集合资金 信托计划	买入	105,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD32Z202311010036947	中诚信托-汇鑫 24 号集合资金 信托计划	买入	120,000,000.00
云南国际 信托有限 公司	ZXD202506270000002488	云南信托-云夏 3 号集合资金信 托计划	买入	45,000,000.00
云南国际 信托有限 公司	ZXD202412100000003497	云南信托-天天 惠 2 号集合资金 信托计划	买入	52,690,000.00

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

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向资产管理计划，根据市场情况和资产管理计划表现，动态调整相关资产比例，平衡产品收益和流动性。穿透资管计划，本产品投资的资产管理计划底层债券资产，AA+以上评级债券占比较高，债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系最短持有期产品，根据开放期市场情况及产品申赎特点，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

截止本报告日，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

截止本报告日，本产品无权益类资产持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，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	10850000004029263

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
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。