

华夏理财固定收益纯债最短持有 30 天理财 产品 I 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：中国银行股份有限公司

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 30 天理财产品 I 款
理财产品代码	24115030
A 份额销售代码	24115030A
M 份额销售代码	24115030M
P 份额销售代码	24115030P
Y 份额销售代码	24115030Y
产品登记编码	Z7003924000485
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	100.37%
产品起始日期	2024-10-08
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	1.0333	49,663,409.77	1.0333	51,317,226.71

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	1.0341	83,207,929.29	1.0341	86,041,915.22

P 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	1.0329	755,240,984.98	1.0329	780,081,396.15

Y 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	1.0318	1,355,576.28	1.0318	1,398,640.52

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	0.26%
成立以来	2024 年 10 月 08 日-2026 年 06 月 30 日	3.33%
2025 年	2025 年全年	1.59%
2024 年	2024 年 10 月 08 日-2024 年 12 月 31 日	0.97%

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	0.28%
成立以来	2024 年 10 月 08 日-2026 年 06 月 30 日	3.41%
2025 年	2025 年全年	1.64%
2024 年	2024 年 10 月 08 日-2024 年 12 月 31 日	0.97%

P 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	0.26%
成立以来	2024 年 10 月 08 日-2026 年 06 月 30 日	3.29%
2025 年	2025 年全年	1.60%
2024 年	2024 年 10 月 08 日-2024 年 12 月 31 日	0.93%

Y 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	0.24%
成立以来	2024 年 10 月 08 日-2026 年 06 月 30 日	3.18%
2025 年	2025 年全年	1.49%
2024 年	2024 年 10 月 08 日-2024 年 12 月 31 日	0.97%

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	8.83%	36.22%
2	同业存单	0.00%	22.37%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	8.08%
4	债券	0.00%	32.80%
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%	0.54%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	91.16%	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	244,224,117.85	26.48%
2	农业银行存款	现金及银行存款	89,761,864.84	9.73%
3	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	74,510,560.63	8.08%
4	22 重庆农商永续债	债券	27,893,200.07	3.02%
5	风光 2A	债券	21,905,408.25	2.38%
6	26 重庆银行 CD028	同业存单	20,186,880.26	2.19%
7	26 中原银行 CD068	同业存单	13,455,824.91	1.46%
8	中交 23A2	债券	12,774,967.42	1.39%
9	22 汉口银行二级 01	债券	12,176,484.55	1.32%
10	26 郑州银行 CD037	同业存单	8,993,070.09	0.98%

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）
华银基金管 理有限公司	009196	华银鼎盛中短债 A	买入	2,599,491.46
英大基金管 理有限公司	008242	英大通盈纯债债券 A	买入	2,274,553.40

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,合理配置货币类、债券类,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,当前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,产品投资的债券资产总体资质较优,整体波动率在合理区间范围内。

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	436487640319

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。