

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 602 号

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	华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 602 号
理财产品代码	25121102
A 份额销售代码	25121102A
B 份额销售代码	25121102B
C 份额销售代码	25121102C
D 份额销售代码	25121102D
E 份额销售代码	25121102E
H 份额销售代码	25121102H
产品登记编码	Z7003925000545
产品募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型
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	107.36%
产品起始日期	2025-07-09
产品终止日期	2026-09-02

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	1.0313	340,000.00	1.0313	350,665.54

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	1.0308	73,866,044.00	1.0308	76,146,438.64

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	1.0303	20,108,156.00	1.0303	20,718,937.08

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	1.0298	13,001.00	1.0298	13,389.17

E 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	1.0293	7,081,065.00	1.0293	7,289,114.32

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	1.0308	5,817,721.00	1.0308	5,997,325.94

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	0.98%
成立以来	2025 年 07 月 09 日-2026 年 06 月 30 日	3.13%
2025 年	2025 年 07 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	1.20%

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	0.97%
成立以来	2025 年 07 月 09 日-2026 年 06 月 30 日	3.08%
2025 年	2025 年 07 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	1.18%

C 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	0.96%
成立以来	2025 年 07 月 09 日-2026 年 06 月 30 日	3.03%
2025 年	2025 年 07 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	1.15%

D 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	0.95%
成立以来	2025 年 07 月 09 日-2026 年 06 月 30 日	2.98%
2025 年	2025 年 07 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	1.13%

E 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	0.93%
成立以来	2025 年 07 月 09 日-2026 年 06 月 30 日	2.93%
2025 年	2025 年 07 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	1.11%

H 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	0.97%
成立以来	2025 年 07 月 09 日-2026 年 06 月 30 日	3.08%
2025 年	2025 年 07 月 09 日-2025 年 12 月 31 日	1.18%

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	4.91%	4.75%
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%	57.13%
5	非标准化债权类资产	31.67%	29.52%
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%	8.59%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	63.42%	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	中建投信托股份有限公司. 衢州市 慧城产业发展集团有限公 司. 20260901 到期	非标准化债权类 资产	30,024,992.10	25.31%
2	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	5,640,399.35	4.75%
3	浙商金汇信托股份有限公司. 连云 港市城建控股集团有限公 司. 20260831 到期	非标准化债权类 资产	5,006,324.16	4.22%
4	25 蓝星 MTN003	债券	1,578,981.80	1.33%
5	16 广州地铁永续期债 03	债券	1,242,042.63	1.05%
6	25 蓝星 MTN004	债券	1,117,617.39	0.94%
7	25 先正达 MTN004	债券	1,092,409.92	0.92%
8	招商安本增利债券 C	公募基金	1,073,493.54	0.90%
9	景顺长城景颐丰利债券 F 类	公募基金	993,829.82	0.84%
10	永赢稳健增强债券 C	公募基金	971,932.38	0.82%

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
1	衢州市慧城产业发展集团有限公司	中建投信托股份有限公司.衢州市慧城产业发展集团有限公司. 20260901到期	信托贷款	3.4144	63	正常
2	连云港市城建控股集团有限公司	浙商金汇信托股份有限公司.连云港市城建控股集团有限公司. 20260831到期	信托贷款	4.5360	62	正常

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）
-	-	-	-	-

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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控；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可能出现的流动性风险。

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。产品组合久期控制在合理范围内，债券资产价格波动对组合净值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

无权益仓位。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品仓位。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10566000000304496

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。