

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 512 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：中信银行股份有限公司

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 512 号
理财产品代码	25121512
A 份额销售代码	25121512A
B 份额销售代码	25121512B
H 份额销售代码	25121512H
V 份额销售代码	25121512V
Z 份额销售代码	25121512Z
产品登记编码	Z7003925000256
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	100.45%
产品起始日期	2025-06-18
产品终止日期	2026-08-12

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	1.0297	13,073,417.00	1.0297	13,462,590.41

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	1.0292	212,509,662.00	1.0292	218,722,777.48

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	1.0297	4,930,855.00	1.0297	5,077,638.09

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	1.0287	40,346,238.00	1.0287	41,504,407.24

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	1.0281	87,477,072.00	1.0281	89,941,726.13

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 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.45%
成立以来	2025 年 06 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	2.97%

2025 年	2025 年 06 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	1.43%
--------	-----------------------------------	-------

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	0.44%
成立以来	2025 年 06 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	2.92%
2025 年	2025 年 06 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	1.40%

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	0.45%
成立以来	2025 年 06 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	2.97%
2025 年	2025 年 06 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	1.43%

V 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	0.43%
成立以来	2025 年 06 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	2.87%
2025 年	2025 年 06 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	1.37%

Z 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	0.41%
成立以来	2025 年 06 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	2.81%
2025 年	2025 年 06 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	1.34%

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	8.15%	35.57%
2	同业存单	0.00%	0.90%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	6.30%
5	非标准化债权类资产	29.82%	29.73%
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%	27.51%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	62.03%	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	131,731,537.24	35.57%
2	中信信托有限责任公司.湖州市城市投资发展集团有限公司.20260810到期	非标准化债权类资产	100,092,137.82	27.03%
3	民生加银聚鑫三年定开债券	公募基金	19,353,911.93	5.23%
4	格林泓安 63 个月定开债	公募基金	17,677,288.41	4.77%
5	格林泓裕一年定开债 A	公募基金	14,928,941.64	4.03%
6	浙商金汇信托股份有限公司.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.20260810到期	非标准化债权类资产	10,009,976.08	2.70%
7	南华瑞泰 39 个月定开 A	公募基金	9,181,863.90	2.48%
8	华泰紫金丰安 27 个月定开债券发起 A	公募基金	9,126,634.81	2.46%
9	东方卓行 18 个月定开债券 A	公募基金	6,514,725.30	1.76%
10	华富 63 个月定开债	公募基金	6,393,340.73	1.73%

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	湖州市城市投资发展集团有限公司	中信信托有限责任公司. 湖州市城市投资发展集团有限公司. 20260810 到期	信托贷款	3.2775	41	正常
2	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	浙商金汇信托股份有限公司. 青岛城市建设投资(集团)有限责任公司. 20260810 到期	信托贷款	3.5270	41	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）
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202505270000004080	中诚信托-汇鑫 80 号集合资金 信托计划	买入	140,000,000.00

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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；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流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

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

截至本报告日，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

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	8110801011803169395

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。