

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 584 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：中国民生银行股份有限公司

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 584 号
理财产品代码	25121584
A 份额销售代码	25121584A
B 份额销售代码	25121584B
H 份额销售代码	25121584H
V 份额销售代码	25121584V
Z 份额销售代码	25121584Z
产品登记编码	Z7003925000468
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	100.17%
产品起始日期	2025-07-02
产品终止日期	2026-08-26

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	1.0287	1,212,720,864.00	1.0287	1,247,575,904.51

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	1.0282	383,132,248.00	1.0282	393,953,567.15

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	1.0287	5,549,163.00	1.0287	5,708,652.63

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	1.0277	41,415,205.00	1.0277	42,563,185.89

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	1.0272	71,973,629.00	1.0272	73,931,888.09

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	0.81%
成立以来	2025 年 07 月 02 日-2026 年 06 月 30 日	2.87%

2025 年	2025 年 07 月 02 日-2025 年 12 月 31 日	0.98%
--------	-----------------------------------	-------

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	0.79%
成立以来	2025 年 07 月 02 日-2026 年 06 月 30 日	2.82%
2025 年	2025 年 07 月 02 日-2025 年 12 月 31 日	0.95%

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	0.81%
成立以来	2025 年 07 月 02 日-2026 年 06 月 30 日	2.87%
2025 年	2025 年 07 月 02 日-2025 年 12 月 31 日	0.98%

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	0.78%
成立以来	2025 年 07 月 02 日-2026 年 06 月 30 日	2.77%
2025 年	2025 年 07 月 02 日-2025 年 12 月 31 日	0.92%

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	0.78%
成立以来	2025 年 07 月 02 日-2026 年 06 月 30 日	2.72%
2025 年	2025 年 07 月 02 日-2025 年 12 月 31 日	0.90%

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	0.34%	35.83%
2	同业存单	0.00%	0.78%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	27.27%
5	非标准化债权类资产	33.10%	33.09%
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%	3.03%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	66.56%	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	625,237,837.10	35.39%
2	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. 20260824 到期	非标准化债权类资产	171,165,797.85	9.69%
3	建元信托股份有限公司. 江苏金坛建设集团有限公司. 20260817 到期	非标准化债权类资产	100,093,035.33	5.67%
4	山东省国际信托股份有限公司. 烟台芝罘财金控股集团有限公司. 20260825 到期	非标准化债权类资产	90,079,938.15	5.10%
5	西藏信托有限公司. 盐城市都市建设投资集团有限公司. 20260825 到期	非标准化债权类资产	80,085,000.16	4.53%
6	东财瑞利债券 A	公募基金	50,073,858.24	2.83%
7	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. 20260825 到期	非标准化债权类资产	50,048,577.38	2.83%
8	浙商金汇信托股份有限公司. 武汉高科国有控股集团有限公司. 20260824 到期	非标准化债权类资产	43,038,972.06	2.44%
9	GC 广东优	债券	35,771,619.94	2.02%
10	建元信托股份有限公司. 江苏伟驰控股发展集团有限公司. 20260817 到期	非标准化债权类资产	30,028,123.76	1.70%

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	江苏伟驰控股发展集团有限公司	建元信托股份有限公司. 江苏伟驰控股发展集团有限公司. 20260817 到期	信托贷款	3.3760	48	正常
2	烟台芝罘财金控股集团有限公司	山东省国际信托股份有限公司. 烟台芝罘财金控股集团有限公司. 20260825 到期	信托贷款	3.5195	56	正常
3	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. 20260824 到期	信托贷款	3.5270	55	正常
4	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. 20260825 到期	信托贷款	3.5400	56	正常
5	无锡惠山高科集团有限公司	建元信托股份有限公司. 无锡惠山高科集团有限公司. 20260824 到期	信托贷款	3.5400	55	正常
6	江苏金坛建设集团有限公司	建元信托股份有限公司. 江苏金坛建设集团有限公司. 20260817 到期	信托贷款	3.5690	48	正常

7	武汉高科国有控股集团有限公司	浙商金汇信托股份有限公司. 武汉高科国有控股集团有限公司. 20260824 到期	信托贷款	3. 5690	55	正常
8	盐城市都市建设投资集团有限公司	西藏信托有限公司. 盐城市都市建设投资集团有限公司. 20260825 到期	信托贷款	4. 5260	56	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）
中国民生银行股份有限公司	242680018	26 泉州银行永续债 01	1,048,968.55

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	ZXD202505270000004026	中诚信托-汇鑫81号集合资金信托计划	买入	101,700,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202505270000004017	中诚信托-汇鑫82号集合资金信托计划	买入	10,000,000.00

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置现金类、债券类资产,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,债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截至本报告日,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	652562294

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。