

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 860 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 860 号
理财产品代码	25211128
A 份额销售代码	25211128A
B 份额销售代码	25211128B
C 份额销售代码	25211128C
产品登记编码	Z7003925001232
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	100.10%
产品起始日期	2025-12-18
产品终止日期	2027-02-17

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	1.0146	2,258,018.00	1.0146	2,291,156.11

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	1.0141	94,020,633.00	1.0141	95,349,772.98

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	1.0133	4,084,223.00	1.0133	4,138,659.71

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	0.61%
成立以来	2025 年 12 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	1.46%
2025 年	2025 年 12 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	0.08%

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	0.60%
成立以来	2025 年 12 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	1.41%
2025 年	2025 年 12 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	0.08%

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	0.56%
成立以来	2025 年 12 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	1.33%
2025 年	2025 年 12 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	0.08%

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	1.11%	1.86%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.85%
4	债券	0.00%	21.60%
5	非标准化债权类资产	43.21%	43.20%
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%	30.49%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.68%	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	西藏信托有限公司. 浙江金柯桥文化旅游集团有限公司. 20270126 到期	非标准化债权类资产	20,005,353.91	19.64%
2	西藏信托有限公司. 湖州经开投资发展集团有限公司. 20270125 到期	非标准化债权类资产	10,003,897.14	9.82%
3	浙商金汇信托股份有限公司. 临海市城市产业发展集团有限公司. 20270125 到期	非标准化债权类资产	9,002,946.82	8.84%
4	浙商金汇信托股份有限公司. 泰州市交通产业集团有限公司. 20270111 到期	非标准化债权类资产	5,003,375.82	4.91%
5	鹏华丰恒债券 B	公募基金	3,883,939.96	3.81%
6	交银稳利中短债债券 A	公募基金	3,394,138.44	3.33%
7	国债 ETF 东财	公募基金	3,352,229.38	3.29%
8	财通多利债券 C	公募基金	2,931,496.90	2.88%
9	永赢中债-优选投资级信用债(1-3 年)指数 A	公募基金	2,923,233.86	2.87%
10	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	2,901,591.60	2.85%

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	浙江金柯桥文化旅游集团有限公司	西藏信托有限公司. 浙江金柯桥文化旅游集团有限公司. 20270126 到期	信托贷款	3.1725	210	正常
2	临海市城市产业发展集团有限公司	浙商金汇信托股份有限公司. 临海市城市产业发展集团有限公司. 20270125 到期	信托贷款	3.3550	209	正常
3	湖州经开投资发展集团有限公司	西藏信托有限公司. 湖州经开投资发展集团有限公司. 20270125 到期	信托贷款	3.5590	209	正常
4	泰州市交通产业集团有限公司	浙商金汇信托股份有限公司. 泰州市交通产业集团有限公司. 20270111 到期	信托贷款	4.3430	195	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

本产品系封闭式产品，将根据产品到期时间，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，本产品投资的债券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

截至本报告日，本产品无权益持仓。

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	10566000000314868

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。