

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 965 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 965 号
理财产品代码	25211251
A 份额销售代码	25211251A
C 份额销售代码	25211251C
H 份额销售代码	25211251H
产品登记编码	Z7003925001510
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	101.74%
产品起始日期	2025-11-27
产品终止日期	2027-01-21

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	1.0165	234,339,672.00	1.0165	238,218,369.96

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	1.0156	8,276,038.00	1.0156	8,405,592.55

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	1.0165	6,145,177.00	1.0165	6,246,889.41

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 11 月 27 日-2026 年 06 月 30 日	1.65%
2025 年	2025 年 11 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	0.13%

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	0.57%
成立以来	2025 年 11 月 27 日-2026 年 06 月 30 日	1.56%
2025 年	2025 年 11 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	0.12%

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	0.61%
成立以来	2025 年 11 月 27 日-2026 年 06 月 30 日	1.65%
2025 年	2025 年 11 月 27 日-2025 年 12 月 31 日	0.13%

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	0.88%	1.68%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.08%
4	债券	0.00%	32.32%
5	非标准化债权类资产	43.55%	42.84%
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%	21.09%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.57%	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	建元信托股份有限公司. 闽侯县建设投资集团有限公司. 20270104 到期	非标准化债权类资产	80,208,837.78	31.18%
2	西藏信托有限公司. 衢州工业发展集团有限公司. 20270104 到期	非标准化债权类资产	30,008,708.49	11.66%
3	鹏华丰恒债券 B	公募基金	7,455,383.90	2.90%
4	交银稳利中短债债券 A	公募基金	6,863,003.54	2.67%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	5,340,977.49	2.08%
6	天弘中债投资级公司信用债精选指数发起 A	公募基金	5,120,807.75	1.99%
7	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	4,315,901.94	1.68%
8	国债 ETF 东财	公募基金	4,065,370.06	1.58%
9	财通多利债券 C	公募基金	4,013,573.75	1.56%
10	永赢中债-优选投资级信用债(1-3 年)指数 A	公募基金	3,545,111.64	1.38%

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	衢州工业发展集团有限公司	西藏信托有限公司. 衢州工业发展集团有限公司. 20270104 到期	信托贷款	3.0039	188	正常
2	闽侯县建设投资集团有限公司	建元信托股份有限公司. 闽侯县建设投资集团有限公司. 20270104 到期	信托贷款	3.3070	188	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	10850000004112299

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。