

华夏理财固定收益纯债最短持有 21 天理财 产品 A 款

2026 年半年度报告

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 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财固定收益纯债最短持有 21 天理财产品 A 款
理财产品代码	22115011
A 份额销售代码	22115011A
C 份额销售代码	22115011C
D 份额销售代码	22115011D
F 份额销售代码	22115011F
O 份额销售代码	22115011O
W 份额销售代码	22115011W
X 份额销售代码	22115011X
Z 份额销售代码	22115011Z
产品登记编码	Z7003922000110
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
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	101.48%
产品起始日期	2022-10-18
产品终止日期	无特定存续期限

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	1.0819	157,904,756.45	1.0819	170,844,244.90

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	1.0819	181,686,474.10	1.0819	196,570,902.52

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	1.0807	1,161,382,271.47	1.0807	1,255,077,543.68

F 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	1.0708	464,777.19	1.0708	497,698.01

O 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	1.0598	1,409,251.81	1.0598	1,493,483.18

W 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	1.0495	359,063.21	1.0495	376,832.16

X 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	1.0706	72,416,109.11	1.0706	77,527,244.63
------------	--------	---------------	--------	---------------

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	1.0483	1,652,558.90	1.0483	1,732,420.91

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 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.83%
成立以来	2022 年 10 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	8.19%
2025 年	2025 年全年	1.84%
2024 年	2024 年全年	2.37%
2023 年	2023 年全年	2.69%
2022 年	2022 年 10 月 18 日-2022 年 12 月 31 日	0.22%

C 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.83%
成立以来	2022 年 11 月 22 日-2026 年 06 月 30 日	8.19%
2025 年	2025 年全年	1.84%
2024 年	2024 年全年	2.37%
2023 年	2023 年全年	2.62%
2022 年	2022 年 11 月 22 日-2022 年 12 月 31 日	0.29%

D 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.81%
成立以来	2022 年 10 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	8.07%
2025 年	2025 年全年	1.79%

2024 年	2024 年全年	2.32%
2023 年	2023 年全年	2.63%
2022 年	2022 年 10 月 18 日-2022 年 12 月 31 日	0.29%

F 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.75%
成立以来	2022 年 10 月 18 日-2026 年 06 月 30 日	7.08%
2025 年	2025 年全年	1.69%
2024 年	2024 年全年	2.21%
2023 年	2023 年全年	2.14%
2022 年	2022 年 10 月 18 日-2022 年 12 月 31 日	0.11%

O 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.84%
成立以来	2023 年 09 月 12 日-2026 年 06 月 30 日	5.98%
2025 年	2025 年全年	1.84%
2024 年	2024 年全年	2.39%
2023 年	2023 年 09 月 12 日-2023 年 12 月 31 日	0.79%

W 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.71%
成立以来	2023 年 10 月 27 日-2026 年 06 月 30 日	4.95%
2025 年	2025 年全年	1.58%
2024 年	2024 年全年	2.14%
2023 年	2023 年 10 月 27 日-2023 年 12 月 31 日	0.44%

X 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.86%

成立以来	2023 年 05 月 19 日-2026 年 06 月 30 日	7.06%
2025 年	2025 年全年	1.89%
2024 年	2024 年全年	2.43%
2023 年	2023 年 05 月 19 日-2023 年 12 月 31 日	1.71%

Z 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.75%
成立以来	2024 年 01 月 08 日-2026 年 06 月 30 日	4.83%
2025 年	2025 年全年	1.69%
2024 年	2024 年 01 月 08 日-2024 年 12 月 31 日	2.32%

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	0.80%	54.73%
2	同业存单	0.00%	17.42%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	10.80%
4	债券	0.00%	8.14%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
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%	8.92%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.20%	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	286,443,890.91	16.56%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	186,698,713.78	10.80%
3	农业银行存款	现金及银行存款	148,548,626.63	8.59%
4	农业银行存款	现金及银行存款	33,797,338.69	1.95%
5	建设银行存款	现金及银行存款	33,775,089.55	1.95%
6	26 工商银行 CD110	同业存单	32,497,419.04	1.88%
7	25 光大银行 CD227	同业存单	31,939,587.72	1.85%
8	广发银行存款	现金及银行存款	29,252,360.85	1.69%
9	25 浦发银行 CD279	同业存单	28,778,782.72	1.66%
10	中国银行存款	现金及银行存款	25,383,027.10	1.47%

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
-	-	-	-	-	-	-

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）
兴业国信资产管理有限 公司	282273	26 兴信 03	2,752,204.54
广发银行股份有限公司	112620060	26 广发银行 CD060	137,306.26

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	ZCXTJX03	中诚信托-嘉信配置 3 号集合资金信托计划	买入	147,700,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202502120000002991	中诚信托-汇鑫 51 号集合资金信托计划	买入	118,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202503280000003190	中诚信托-汇鑫 54 号集合资金信托计划	买入	100,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202601270000005460	中诚信托-汇鑫 91 号集合资金信托计划	买入	285,000,000.00
华能贵诚 信托有限 公司	ZXD36H202407010052309	华能信托-广聚瑞诚 16 号资金信托	买入	1,000,000.00
华能贵诚	ZXD36H202407010052318	华能信托-广聚瑞	买入	11,000,000.00

信托有限 公司		诚 17 号资金信托		
华银基金 管理有限 公司	009196	华银鼎盛中短债 A	买入	4,836,554.25
英大基金 管理有限 公司	020844	英大 CFETS0-3 年 政金债指数 A	买入	2,011,165.66
英大基金 管理有限 公司	020051	英大安华纯债债 券 C	买入	700,605.99
英大基金 管理有限 公司	009298	英大安惠纯债 A	买入	943,820.66
英大保险 资产管理 有限公司	601082	英大资产-聚鑫 11 号资产管理产 品	买入	15,000,000.00
英大基金 管理有限 公司	008242	英大通盈纯债债 券 A	买入	943,820.66

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、债券类等资产,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	10250000003315365

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。

第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。