

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 956 号

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 2 月 13 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 956 号
理财产品代码	25211247
B 份额销售代码	25211247B
C 份额销售代码	25211247C
D 份额销售代码	25211247D
H 份额销售代码	25211247H
产品登记编码	Z7003925001985
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	103.73%
产品起始日期	2026-02-13
产品终止日期	2027-04-07

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

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	1.0137	140,905,700.00	1.0137	142,836,660.99

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	112,697,844.00	1.0133	114,200,606.88

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	1.0129	38,594,891.00	1.0129	39,095,279.38

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	1.0135	34,370,898.00	1.0135	34,835,561.28

2.2 净值增长率

B 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 02 月 13 日-2026 年 06 月 30 日	1.37%
成立以来	2026 年 02 月 13 日-2026 年 06 月 30 日	1.37%

C 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 02 月 13 日-2026 年 06 月 30 日	1.33%

成立以来	2026 年 02 月 13 日-2026 年 06 月 30 日	1.33%
------	-----------------------------------	-------

D 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 02 月 13 日-2026 年 06 月 30 日	1.29%
成立以来	2026 年 02 月 13 日-2026 年 06 月 30 日	1.29%

H 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2026 年 02 月 13 日-2026 年 06 月 30 日	1.35%
成立以来	2026 年 02 月 13 日-2026 年 06 月 30 日	1.35%

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	0.76%	1.32%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	2.95%
4	债券	0.00%	36.61%
5	非标准化债权类资产	43.78%	42.32%
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%	16.80%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.45%	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. 乌鲁木齐经济技术开发区建发国有资本投资运营(集团)有限公司. 20270329 到期	非标准化债权类资产	30,054,820.83	8.75%
2	建元信托股份有限公司. 温州市城市建设发展集团有限公司. 20270406 到期	非标准化债权类资产	20,038,798.22	5.84%
3	建元信托股份有限公司. 惠州仲恺城市发展集团有限公司. 20270406 到期	非标准化债权类资产	15,031,002.12	4.38%
4	西藏信托有限公司. 宁波象港开发控股集团有限公司. 20270402 到期	非标准化债权类资产	15,029,755.00	4.38%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券买入返售	10,137,618.43	2.95%
6	山东省国际信托股份有限公司. 石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司. 20270316 到期	非标准化债权类资产	10,023,585.83	2.92%
7	建元信托股份有限公司. 闽侯县建设投资集团有限公司. 20270401 到期	非标准化债权类资产	10,021,104.72	2.92%
8	浙商金汇信托股份有限公司. 宣城市国有资本投资运营控股集团有限公司. 20270406 到期	非标准化债权类资产	10,020,251.39	2.92%
9	国民信托有限公司. 郑州交通建设投资集团有限公司. 20270406 到期	非标准化债权类资产	10,020,049.50	2.92%
10	西藏信托有限公司. 中原资产管理有限公司. 20270330 到期	非标准化债权类资产	10,018,241.44	2.92%

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	中原资产管理有限公司	西藏信托有限公司. 中原资产管理有限公司. 20270330 到期	信托贷款	2.6972	273	正常
2	温州市城市建设发展集团有限公司	建元信托股份有限公司. 温州市城市建设发展集团有限公司. 20270406 到期	信托贷款	2.7488	280	正常
3	宁波象港开发控股集团有限公司	西藏信托有限公司. 宁波象港开发控股集团有限公司. 20270402 到期	信托贷款	2.8920	276	正常
4	乌鲁木齐经济技术开发区建发国有资本投资运营(集团)有限公司	西藏信托有限公司. 乌鲁木齐经济技术开发区建发国有资本投资运营(集团)有限公司. 20270329 到期	信托贷款	3.0350	272	正常
5	惠州仲恺城市发展集团有限公司	建元信托股份有限公司. 惠州仲恺城市发展集团有限公司. 20270406 到期	信托贷款	3.1641	280	正常
6	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. 20270401 到期	信托贷款	3.3070	275	正常
7	宣城市国有资本投资运营控股集	浙商金汇信托股份有限公司.	信托贷款	3.3550	280	正常

	团有限公司	宣城市国有资本投资运营控股集团有限公司. 20270406 到期				
8	绍兴市镜湖开发集团有限公司	西藏信托有限公司. 绍兴市镜湖开发集团有限公司. 20270225 到期	信托贷款	3. 3760	240	正常
9	台州市椒江城市发展投资集团有限公司	西藏信托有限公司. 台州市椒江城市发展投资集团有限公司. 20270330 到期	信托贷款	3. 4160	273	正常
10	郑州交通建设投资有限公司	国民信托有限公司. 郑州交通建设投资有限公司. 20270406 到期	信托贷款	3. 6162	280	正常
11	石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司	山东省国际信托股份有限公司. 石家庄国控城市发展投资集团有限责任公司. 20270316 到期	信托贷款	4. 1190	259	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）
华银基金管 理有限公司	009196	华银鼎盛中短债 A	买入	88,332.42

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	10850000004138557

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，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。