

# 华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 2 号

## 2026 年第 1 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：招商银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 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 7 天理财产品 2 号
理财产品代码	25115029
A 份额销售代码	25115029A
B 份额销售代码	25115029B
C 份额销售代码	25115029C
U 份额销售代码	25115029U
产品登记编码	Z7003925000061
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	116.51%
产品起始日期	2025-04-30
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)
2026-03-31	1.0371	1,037,235,417.65	1.0371	1,075,767,381.58

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)
2026-03-31	1.0375	1,000.00	1.0375	1,037.48

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)
2026-03-31	1.0373	135,000.00	1.0373	140,029.95

U 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)
2026-03-31	1.0376	93,000.00	1.0376	96,499.71

### 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 01 月 01 日-2026 年 03 月 31 日	0.49%
成立以来	2025 年 04 月 30 日-2026 年 03 月 31 日	3.71%
2025 年	2025 年 04 月 30 日-2025 年 12 月 31 日	3.20%

B 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 03 月 31 日	0.62%
成立以来	2025 年 04 月 30 日-2026 年 03 月 31 日	3.75%
2025 年	2025 年 04 月 30 日-2025 年 12 月 31 日	3.11%

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 03 月 31 日	0.50%
成立以来	2025 年 04 月 30 日-2026 年 03 月 31 日	3.73%
2025 年	2025 年 04 月 30 日-2025 年 12 月 31 日	3.21%

U 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 03 月 31 日	0.55%
成立以来	2025 年 04 月 30 日-2026 年 03 月 31 日	3.76%
2025 年	2025 年 04 月 30 日-2025 年 12 月 31 日	3.19%

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	0.49%	35.23%
2	同业存单	0.00%	7.95%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	3.38%
4	债券	0.00%	49.51%
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%	3.91%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.51%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	0.03%

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	411,137,812.69	32.80%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	42,434,774.28	3.38%
3	浦发银行存款	现金及银行存款	30,475,173.56	2.43%
4	24 广州农商行永续债 01	债券	21,842,528.75	1.74%
5	26 农业银行 CD042	同业存单	12,427,290.90	0.99%
6	26 湖南银行 CD027	同业存单	12,424,352.49	0.99%
7	26 厦门国际银行 CD007	同业存单	12,423,831.05	0.99%
8	25 清新 K1	债券	9,929,043.33	0.79%
9	23 福山 01	债券	8,376,948.93	0.67%
10	南华瑞泰 39 个月定开 A	公募基金	8,112,946.84	0.65%

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）
基石国际融资租赁有限公司	102680414	26 基石租赁 MTN001	68,715.94

#### 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）
国都证券股份有限公司	082680111	26 锦玥 ABN001 优先	788,393.26

#### 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	50,000,000.00
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	156,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202507150000003352	中诚信托-汇鑫 72 号集合资金信托计划	买入	32,000,000.00
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	390,000,000.00
华银基金管理有限公司	009196	华银鼎盛中短债 A	买入	3,800,438.08



#### 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	955940020710116

## 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。