

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 462 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：上海浦东发展银行股份有限公司

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	华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 462 号
理财产品代码	25121462
A 份额销售代码	25121462A
B 份额销售代码	25121462B
产品登记编码	Z7003925000265
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	101.63%
产品起始日期	2025-04-15
产品终止日期	2026-06-26

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	1.0237	1,114,428,252.00	1.0237	1,140,886,896.33

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	1.0247	115,525,786.00	1.0247	118,381,943.29

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	0.63%
成立以来	2025 年 04 月 15 日-2026 年 03 月 31 日	2.37%
2025 年	2025 年 04 月 15 日-2025 年 12 月 31 日	1.73%

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	0.66%
成立以来	2025 年 04 月 15 日-2026 年 03 月 31 日	2.47%
2025 年	2025 年 04 月 15 日-2025 年 12 月 31 日	1.80%

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	14.39%	18.49%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.02%
4	债券	0.00%	9.88%
5	非标准化债权类资产	43.77%	43.10%
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%	3.46%
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%	22.65%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	41.84%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	2.40%

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	236,682,543.96	18.49%
2	光大兴陇信托.湖北宏泰集团有限公司理财融资项目 20260625	非标准化债权类资产	100,093,314.83	7.82%
3	光大兴陇信托.济南城市投资集团有限公司理财融资项目 20260622	非标准化债权类资产	95,114,390.64	7.43%
4	光大兴陇信托.济南城市建设集团有限公司理财融资项目 20260528	非标准化债权类资产	80,084,709.30	6.26%
5	光大兴陇信托有限责任公司杭州萧山环境投资建设集团有限公司 20260622	非标准化债权类资产	70,064,481.05	5.47%
6	浙商金汇信托.临海市城市产业发展集团有限公司理财融资项目（第一期） 20260622	非标准化债权类资产	60,054,340.34	4.69%
7	昆仑信托.常州燃气热力集团有限公司 20260622	非标准化债权类资产	56,025,548.63	4.38%
8	易方达丰华债券 C	公募基金	41,764,034.77	3.26%
9	浙商金汇信托.海宁市盐官景区综合开发有限公司 20260622	非标准化债权类资产	40,027,844.47	3.13%
10	华夏精选固定收益配置基金 R 类人民币(对冲)	境外资产	38,199,195.56	2.98%

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	常州燃气热力集团有限公司	昆仑信托.常州燃气热力集团有限公司 20260622	信托贷款	2.7920	83	正常
2	杭州萧山环境投资建设集团有限公司	光大兴陇信托有限责任公司 杭州萧山环境投资建设集团有限公司 20260622	信托贷款	3.2500	83	正常
3	湖北宏泰集团有限公司	光大兴陇信托.湖北宏泰集团有限公司理财融资项目 20260625	信托贷款	3.3040	86	正常
4	珠海华发投资控股集团有限公司	建元信托.珠海华发投资控股集团有限公司理财融资项目 20260625	信托贷款	3.4260	86	正常
5	台州市黄岩国有资本投资运营集团有限公司	浙商金汇信托.台州市黄岩国有资本投资运营集团有限公司理财融资项目(第一期) 20260625	信托贷款	3.4970	86	正常
6	海宁市盐官景区综合开发有限公司	浙商金汇信托.海宁市盐官景区综合开发有	信托贷款	3.5120	83	正常

		限公司 20260622				
7	济南城市建设集团有限公司	光大兴陇信托. 济南城市建设集团有限公司 理财融资项目 20260528	信托贷款	3.5190	58	正常
8	临海市城市产业发展集团有限公司	浙商金汇信托. 临海市城市产业发展集团有 限公司理财融 资项目（第一 期）20260622	信托贷款	3.5490	83	正常
9	济南城市投资集团有限公司	光大兴陇信托. 济南城市投资集团有限公司 理财融资项目 20260622	信托贷款	4.0990	83	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）
中诚信托 有限责任 公司	ZXD32Z202401010032472	中诚信托-汇鑫 30号集合资金 信托计划	买入	30,150,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202502260000005074	中诚信托-汇鑫 69号集合资金 信托计划	买入	100,000,000.00

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

由于产品为封闭式产品，确保在产品到期时均将持仓资产变现，投资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

截止本报告日，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，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	98300078801200009448

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。