

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 811 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 811 号
理财产品代码	25211041
A 份额销售代码	25211041A
B 份额销售代码	25211041B
产品登记编码	Z7003925001089
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	107.66%
产品起始日期	2025-10-21
产品终止日期	2027-01-11

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	1.0161	123,045,043.00	1.0161	125,036,260.13

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	1.0164	65,796,754.00	1.0164	66,876,989.10

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	0.74%
成立以来	2025 年 10 月 21 日-2026 年 03 月 31 日	1.61%
2025 年	2025 年 10 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	0.86%

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	0.76%
成立以来	2025 年 10 月 21 日-2026 年 03 月 31 日	1.64%
2025 年	2025 年 10 月 21 日-2025 年 12 月 31 日	0.87%

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	0.43%	3.81%
2	同业存单	0.00%	2.42%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	35.37%
5	非标准化债权类资产	43.61%	40.69%
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%	16.46%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.96%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.00%	1.24%

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	湖南省财信信托有限责任公司.常德市城市发展集团有限公司.20270104 到期	非标准化债权类资产	20,046,753.33	9.70%
2	西藏信托有限公司.上饶投资控股集团有限公司.20261223 到期	非标准化债权类资产	20,018,280.96	9.69%
3	西藏信托有限公司.南昌市产业投资集团有限公司.20261229 到期	非标准化债权类资产	20,002,869.14	9.68%
4	建元信托股份有限公司.杭州市拱墅区城市建设集团有限公司.20261223 到期	非标准化债权类资产	16,001,066.87	7.74%
5	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	7,880,083.74	3.81%
6	易方达丰华债券 C	公募基金	5,191,669.02	2.51%
7	浙商金汇信托股份有限公司.合肥鑫城控股集团有限公司.20261228 到期	非标准化债权类资产	5,001,639.38	2.42%
8	鹏华双债加利债券 D	公募基金	4,049,834.96	1.96%
9	富国优化增强债券 E	公募基金	4,038,775.72	1.95%
10	招商安本增利债券 C	公募基金	4,009,650.83	1.94%

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	南昌市产业投资集团有限公司	西藏信托有限公司.南昌市产业投资集团有限公司.20261229 到期	信托贷款	2.0617	273	正常
2	杭州市拱墅区城市建设集团有限公司	建元信托股份有限公司.杭州市拱墅区城市建设集团有限公司.20261223 到期	信托贷款	2.8756	267	正常
3	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	279	正常
4	合肥鑫城控股集团有限公司	浙商金汇信托股份有限公司.合肥鑫城控股集团有限公司.20261228 到期	信托贷款	3.7110	272	正常
5	常德市城市发展集团有限公司	湖南省财信信托有限责任公司.常德市城市发展集团有限公司.20270104 到期	信托贷款	3.7130	279	正常

6	上饶投资控股集团有限公司	西藏信托有限公司.上饶投资控股集团有限公司.20261223到期	信托贷款	4.3134	267	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	ZXD202502260000005128	中诚信托-汇鑫 71号集合资金 信托计划	买入	40,000,000.00
华银基金 管理有限 公司	009196	华银鼎盛中短 债 A	买入	860,864.55

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

本产品在各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置各类资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求,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

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

该产品无衍生品持仓

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	98300078801900010225

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。