

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 813 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 813 号
理财产品代码	25211043
A 份额销售代码	25211043A
B 份额销售代码	25211043B
产品登记编码	Z7003925001100
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	110.13%
产品起始日期	2025-11-04
产品终止日期	2027-01-25

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	1.0094	214,374,564.00	1.0094	216,390,599.65

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	1.0096	54,791,119.00	1.0096	55,317,519.56

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	0.84%
成立以来	2025 年 11 月 04 日-2026 年 03 月 31 日	0.94%
2025 年	2025 年 11 月 04 日-2025 年 12 月 31 日	0.10%

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	0.85%
成立以来	2025 年 11 月 04 日-2026 年 03 月 31 日	0.96%
2025 年	2025 年 11 月 04 日-2025 年 12 月 31 日	0.11%

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	1.08%	3.32%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.20%
4	债券	0.00%	54.23%
5	非标准化债权类资产	43.41%	39.45%
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%	2.80%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.51%	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	国民信托有限公司.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.20270108 到期	非标准化债权类资产	42,024,613.46	14.04%
2	西藏信托有限公司.杭州余杭城市发展投资集团有限公司.20261229 到期	非标准化债权类资产	30,012,614.70	10.03%
3	建元信托股份有限公司.乐清市城市建设投资集团有限公司.20270111 到期	非标准化债权类资产	22,002,890.73	7.35%
4	建元信托股份有限公司.宁波慈溪城建投资集团有限公司.20270107 到期	非标准化债权类资产	20,001,087.92	6.68%
5	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	9,926,940.78	3.32%
6	25 工银安盛永续债 01	债券	6,824,453.13	2.28%
7	24 平安人寿永续债 01	债券	4,775,766.81	1.60%
8	建元信托股份有限公司.无锡惠山高科集团有限公司.20261204 到期	非标准化债权类资产	4,001,404.09	1.34%
9	25 平安银行永续债 01BC	债券	3,979,075.93	1.33%
10	25 顺德农商二级资本债 01	债券	3,822,344.09	1.28%

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	杭州余杭城市发展投资集团有限公司	西藏信托有限公司.杭州余杭城市发展投资集团有限公司.20261229 到期	信托贷款	2.8650	273	正常
2	宁波慈溪城建投资集团有限公司	建元信托股份有限公司.宁波慈溪城建投资集团有限公司.20270107 到期	信托贷款	2.9890	282	正常
3	乐清市城市建设投资集团有限公司	建元信托股份有限公司.乐清市城市建设投资集团有限公司.20270111 到期	信托贷款	3.2593	286	正常
4	浏阳市城乡发展集团有限责任公司	国民信托有限公司.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.20270108 到期	信托贷款	3.4220	283	正常
5	无锡惠山高科集团有限公司	建元信托股份有限公司.无锡惠山高科集团有限公司.20261204 到期	信托贷款	3.5400	248	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）
基石国际融资租赁有限公司	102680414	26 基石租赁 MTN001	71,273.71

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）
上海国际信托有限公司	ZXD202601210000000073	上海信托华象稳健 24 号集合资金信托计划	买入	30,000,000.00
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	91,000,000.00
中诚信托有限责任公司	ZXD202502260000005092	中诚信托-汇鑫 66 号集合资金信托计划	买入	12,000,000.00
华银基金管理有限公司	009196	华银鼎盛中短债 A	买入	1,015,746.13

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	76200078801200015177

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。