

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 815 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 815 号
理财产品代码	25211045
A 份额销售代码	25211045A
B 份额销售代码	25211045B
产品登记编码	Z7003925001099
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	108.31%
产品起始日期	2025-11-18
产品终止日期	2027-01-26

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	1.0110	103,205,504.00	1.0110	104,345,521.25

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	1.0112	54,138,727.00	1.0112	54,746,279.48

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	0.83%
成立以来	2025 年 11 月 18 日-2026 年 03 月 31 日	1.10%
2025 年	2025 年 11 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	0.27%

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 18 日-2026 年 03 月 31 日	1.12%
2025 年	2025 年 11 月 18 日-2025 年 12 月 31 日	0.27%

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	0.88%	1.37%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	45.53%
5	非标准化债权类资产	43.97%	40.66%
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%	12.43%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.15%	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	湖南省财信信托有限责任公司.衡阳市城市建设投资发展集团有限公司.20270125 到期	非标准化债权类资产	20,050,106.67	11.64%
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	10,009,140.48	5.81%
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	10,001,434.57	5.80%
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.20261225 到期	非标准化债权类资产	10,000,974.38	5.80%
5	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	10,000,666.79	5.80%
6	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	2.90%
7	西藏信托有限公司.衢州工业发展集团有限公司.20270104 到期	非标准化债权类资产	5,000,346.84	2.90%
8	华商信用增强债券 C	公募基金	2,936,282.08	1.70%
9	景顺长城景盛双息收益债券 A 类	公募基金	2,450,859.39	1.42%
10	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	2,368,667.04	1.37%

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	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.20261225 到期	信托贷款	2.9890	269	正常
4	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
5	衡阳市城市建设投资发展集团有限公司	湖南省财信信托有限责任公司.衡阳市城市建设投资发展集团有限公司.20270125 到期	信托贷款	3.6160	300	正常

6	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
7	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）
基石国际融资租赁有限公司	102680414	26 基石租赁 MTN001	124,255.49

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	ZCXTJX03	中诚信托-嘉信配置3号集合资金信托计划	买入	32,000,000.00
华银基金管理有限公司	009196	华银鼎盛中短债 A	买入	1,457,425.46

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	98300078801200010320

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。