

# 华夏理财固定收益增强型半年定开理财产品 2 号

## 2026 年第 2 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：华夏银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 4 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日

## 第一章 基本信息

|         |                         |
|---------|-------------------------|
| 产品名称    | 华夏理财固定收益增强型半年定开理财产品 2 号 |
| 理财产品代码  | 211918700102            |
| 产品登记编码  | Z7003921000041          |
| 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    | 107.52%                 |
| 产品起始日期  | 2021-01-14              |
| 产品终止日期  | 无特定存续期限                 |

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 净值和存续规模

| 估值日期       | 份额净值<br>(元) | 份额总数 (份)      | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)      |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2026-06-30 | 1.1497      | 81,520,670.99 | 1.1697      | 93,724,282.75 |

2.2 净值增长率

|        | 起始和截止时间                           | 净值增长率  |
|--------|-----------------------------------|--------|
| 报告期间   | 2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日 | 1.13%  |
| 成立以来   | 2021 年 01 月 14 日-2026 年 06 月 30 日 | 16.97% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 1.93%  |
| 2024 年 | 2024 年全年                          | 3.00%  |
| 2023 年 | 2023 年全年                          | 3.87%  |
| 2022 年 | 2022 年全年                          | 1.66%  |
| 2021 年 | 2021 年 01 月 14 日-2021 年 12 月 31 日 | 4.48%  |

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     | 51.38%    | 54.62%    |
| 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%     | 33.98%    |
| 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%     | 11.40%    |
| 12 | 私募基金        | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品      | 48.62%    | 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<br>(元)   | 占总资产<br>的比例 |
|----|---------------------|---------|---------------|-------------|
| 1  | 存款及备付金等现金类资产        | 现金及银行存款 | 55,041,076.97 | 54.62%      |
| 2  | 汇添富长添利定期开放债券 A      | 公募基金    | 1,393,086.66  | 1.38%       |
| 3  | 景顺长城中短债债券 F 类       | 公募基金    | 1,226,659.29  | 1.22%       |
| 4  | 24 宜春发展 MTN001      | 债券      | 1,064,522.24  | 1.06%       |
| 5  | 民生加银中债 1-3 年农发债指数 A | 公募基金    | 1,049,716.37  | 1.04%       |
| 6  | 广发景明中短债 E           | 公募基金    | 1,042,668.90  | 1.03%       |
| 7  | 广发景明中短债 A           | 公募基金    | 1,042,404.15  | 1.03%       |
| 8  | 广发安泽短债 A            | 公募基金    | 1,042,138.35  | 1.03%       |
| 9  | 鹏华丰恒债券 A            | 公募基金    | 1,041,194.18  | 1.03%       |
| 10 | 嘉实汇鑫中短债债券 A         | 公募基金    | 1,025,403.29  | 1.02%       |

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<br>(%) | 剩余期限<br>(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） |
|-------|------|------|---------|
| -     | -    | -    | -       |

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<br>限责任公司 | ZC19RE | 中诚信托-嘉信 12<br>号集合资金信托计<br>划 | 买入   | 1,000,000.00 |

#### 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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控。

### 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

本产品持仓信用风险水平相对较低，报告期内持仓信用债无信用风险事件发生，价格波动可控。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

无。

#### 5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号              |
|----|------|-------------------|
| 1  | 托管账户 | 10257000000856922 |

## 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。