

华夏理财悦颐两年期理财产品 24 号

2025 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：2025 年 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财悦颐两年期理财产品 24 号
理财产品代码	24121625
A 份额销售代码	24121625A
产品登记编码	Z7003924000500
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	126.33%
产品起始日期	2024-11-25
产品终止日期	2026-12-07

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

估值日期	份额净值 (元)	份额总数(份)	累计净值 (元)	资产净值(元)
2025-06-30	1.0104	159,286,272.00	1.0204	160,950,907.73

2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.83%
成立以来	2024 年 11 月 25 日-2025 年 06 月 30 日	2.04%
2024 年	2024 年 11 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	0.55%

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	1.40%	1.36%
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%	58.54%
5	非标准化债权类资产	44.04%	34.93%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	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%	5.17%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.56%	0.00%
14	委外投资——协议方式	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。

3.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	持有金额 (元)	占总资产 的比例
1	中信信托.宜宾三江投资建设集团有限公司.天府 63 号.悦颐两年 23.悦颐两年 24.百岁 7 号	非标准化债权类资产	50,030,214.71	24.61%
2	光大兴陇信托.杭州西湖城市建设投资集团有限公司.鸿华 73 号.悦颐两年 24.25.百岁 10 号.百岁 9 号	非标准化债权类资产	20,998,219.86	10.33%
3	兴全恒裕债券 A	公募基金	3,845,066.92	1.89%
4	景顺长城景泰裕利纯债债券 A	公募基金	3,843,950.41	1.89%
5	25 金隅 MTN004(科创债)	债券	3,578,997.83	1.76%
6	25 金隅 MTN003(科创债)	债券	3,456,245.73	1.70%
7	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	2,758,375.50	1.36%
8	24 京城投 MTN008	债券	2,722,366.55	1.34%
9	16 广州地铁永续期债 03	债券	1,965,200.23	0.97%
10	24 京汽集 MTN002	债券	1,950,415.03	0.96%

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	宜宾三江投资建设集团有限公司	中信信托.宜宾三江投资建设集团有限公司.天府 63 号.悦颐两年 23.悦颐两年 24.百岁 7 号	信托贷款	4.3175	519	正常
2	杭州西湖城市建设投资集团有限公司	光大兴陇信托.杭州西湖城市建设投资集团有限公司.鸿华 73 号.悦颐两年 24.25.百岁 10 号.百岁 9 号	信托贷款	3.7100	525	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）
国信证券股份有限公司	134285	25 福控 Y1	97,716.83
首创证券股份有限公司	146418	港融 1A1	333,946.12
首创证券股份有限公司	146419	港融 1A2	216,082.78

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）
-	-	-	-	-

第四章 收益分配情况

除权日期	每万份理财份额分红数（元）
2025-06-26	A 份额：100

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	10257000001011407

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。