

华夏理财悦颐两年期理财产品 22 号

2025 年半年度报告

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 1 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 22 号
理财产品代码	24121623
A 份额销售代码	24121623A
产品登记编码	Z7003924000435
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	117.44%
产品起始日期	2024-11-08
产品终止日期	2026-11-24

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	1.0139	81,965,258.00	1.0219	83,111,350.21

2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.52%
成立以来	2024 年 11 月 08 日-2025 年 06 月 30 日	2.19%
2024 年	2024 年 11 月 08 日-2024 年 12 月 31 日	0.66%

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	1.83%	1.85%
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%	56.35%
5	非标准化债权类资产	43.25%	36.91%
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%	4.89%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.92%	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 21.两年 22.百岁 5.百岁 6.	非标准化债权类资产	36,021,754.59	36.91%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	1,806,642.00	1.85%
3	22 中国信达债 01	债券	1,173,374.55	1.20%
4	24 义乌国资 MTN005	债券	1,035,775.98	1.06%
5	22 首股 04	债券	972,359.00	1.00%
6	24 晋能电力 MTN002	债券	852,837.36	0.87%
7	24 民生租赁货运物流主题债 01	债券	588,929.74	0.60%
8	25 中交二航 MTN001(科创票据)	债券	570,654.29	0.58%
9	富国增利债券发起式 E	公募基金	567,416.85	0.58%
10	景顺长城景兴信用纯债债券 F 类	公募基金	528,826.94	0.54%

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 21.两年 22.百岁 5.百岁 6.	信托贷款	4.3175	505	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	41,096.97

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：80

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

由于产品在到期之前处于封闭状态，投资组合流动性风险较低。将根据产品的到期时间，做好流动性管理和变现安排。

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，产品持仓债券价格波动处于市场合理区间范围内。

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	10257000001009577

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。

第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。