

华夏理财悦颐两年期理财产品 22 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	101.69%
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

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)
2026-06-30	1.0170	81,965,258.00	1.0540	83,361,137.06

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 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.83%
成立以来	2024 年 11 月 08 日-2026 年 06 月 30 日	5.40%
2025 年	2025 年全年	2.98%
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	2.39%	2.71%
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%	52.37%
5	非标准化债权类资产	43.07%	42.51%
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%	2.35%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.47%	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.06%	0.06%

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	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	36,037,615.49	42.51%
2	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	2,296,220.50	2.71%
3	24 晋能电力 MTN002	债券	834,594.01	0.98%
4	24 义乌国资 MTN005	债券	547,612.64	0.65%
5	25 京城建 MTN003	债券	522,158.64	0.62%
6	22 中国信达债 01	债券	516,716.98	0.61%
7	25 昌州 01	债券	507,496.31	0.60%
8	24 民生租赁货运物流主题债 01	债券	490,187.23	0.58%
9	24 晋能煤业 MTN009	债券	489,317.07	0.58%
10	24 晋交投 MTN007	债券	466,030.02	0.55%

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	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	140	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）
-	-	-	-

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）
2026-06-26	A 份额：80

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

由于本产品为封闭式产品，故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。