

# 华夏理财悦慧最短持有 60 天理财产品 B 款

## 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：平安银行股份有限公司

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     | 华夏理财悦慧最短持有 60 天理财产品 B 款 |
| 理财产品代码   | 24135022                |
| A 份额销售代码 | 24135022A               |
| J 份额销售代码 | 24135022J               |
| P 份额销售代码 | 24135022P               |
| 产品登记编码   | Z7003924000633          |
| 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     | 102.64%                 |
| 产品起始日期   | 2024-12-19              |
| 产品终止日期   | 无特定存续期限                 |

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<br>(元) | 份额总数 (份)      | 累计净值<br>(元) | 资产净值 (元)      |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2026-06-30 | 1.0364      | 47,221,751.85 | 1.0364      | 48,939,139.76 |

J 份额：

| 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 | 1.0366      | 14,869,213.80 | 1.0366      | 15,412,822.47 |

P 份额：

| 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 | 1.0354      | 16,139,172.93 | 1.0354      | 16,709,928.04 |

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 | 0.29% |
| 成立以来   | 2024 年 12 月 19 日-2026 年 06 月 30 日 | 3.64% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 2.80% |
| 2024 年 | 2024 年 12 月 19 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.19% |

J 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 | 0.30% |
| 成立以来   | 2024 年 12 月 19 日-2026 年 06 月 30 日 | 3.66% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 2.80% |

|        |                                   |       |
|--------|-----------------------------------|-------|
| 2024 年 | 2024 年 12 月 19 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.19% |
|--------|-----------------------------------|-------|

P 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 | 0.27% |
| 成立以来   | 2024 年 12 月 19 日-2026 年 06 月 30 日 | 3.54% |
| 2025 年 | 2025 年全年                          | 2.73% |
| 2024 年 | 2024 年 12 月 19 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.19% |

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     | 16.67%    | 17.98%    |
| 2  | 同业存单        | 0.00%     | 32.88%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00%     | 0.00%     |
| 4  | 债券          | 0.00%     | 49.14%    |
| 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%     | 0.00%     |
| 12 | 私募基金        | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品      | 83.33%    | 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 | 14,955,898.56 | 17.98%      |
| 2  | 25 国开 11       | 债券      | 4,928,639.39  | 5.92%       |
| 3  | 25 西安银行 CD065  | 同业存单    | 2,639,708.05  | 3.17%       |
| 4  | 26 工商银行 CD048  | 同业存单    | 2,012,661.62  | 2.42%       |
| 5  | 25 北京银行 CD108  | 同业存单    | 1,769,565.02  | 2.13%       |
| 6  | 26 上海银行 CD062  | 同业存单    | 1,748,036.36  | 2.10%       |
| 7  | 21 大横琴 MTN001  | 债券      | 1,372,560.12  | 1.65%       |
| 8  | 25 福州城投 SCP004 | 债券      | 1,340,067.86  | 1.61%       |
| 9  | 25 杭州银行 CD122  | 同业存单    | 1,327,467.09  | 1.60%       |
| 10 | 25 中国银行 CD048  | 同业存单    | 1,326,679.57  | 1.59%       |

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）    |
|------------|-----------|---------------|------------|
| 兴业银行股份有限公司 | 112610079 | 26 兴业银行 CD079 | 394,659.14 |

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） |
|------|---------------|
| -    | -             |

## 第五章 风险分析

### 5.1 投资组合流动性风险分析

本产品持有一定的高流动性资产，可以满足临时赎回的需求，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

本产品持有中高等级信用债及精选债券基金，本报告期内估值在正常范围波动。

#### 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 | 19002024121892 |

## 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。