

华夏理财悦颐两年期理财产品 24 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 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	128.49%
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

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	1.0040	159,286,272.00	1.0510	159,937,920.13

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	0.82%
成立以来	2024 年 11 月 25 日-2026 年 06 月 30 日	5.10%
2025 年	2025 年全年	2.86%
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	7.62%	8.87%
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%	50.20%
5	非标准化债权类资产	44.29%	34.58%
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%	6.30%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	48.01%	0.00%
14	委托投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.07%	0.05%

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 23. 悦颐两年 24. 百岁 7 号	非标准化债权类资产	50,050,891.96	24.35%
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	21,012,579.12	10.22%
3	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	18,219,528.32	8.87%
4	景顺长城景兴信用纯债债券 F 类	公募基金	3,964,664.99	1.93%
5	平安如意中短债 A	公募基金	3,588,201.92	1.75%
6	25 京城建 MTN003	债券	3,175,508.03	1.55%
7	景顺长城景颐丰利债券 F 类	公募基金	3,153,057.96	1.53%
8	24 京城投 MTN008	债券	2,552,932.44	1.24%
9	25 水利十四 MTN001	债券	1,844,371.54	0.90%
10	22 城建 02	债券	1,839,082.06	0.89%

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	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	160	正常
2	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	154	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：90

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。