

华夏理财悦慧最短持有 60 天理财产品 B 款

2026 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：平安银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 1 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 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (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 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (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 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (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 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.62%
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 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.64%
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 01 月 01 日-2026 年 06 月 30 日	0.59%
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 (元)	占总资产 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 (%)	剩余期限 (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。

第八章 托管人报告

报告期内，我行根据《商业银行理财业务监督管理办法》规定和《托管合同》约定，在托管职责范围内对本理财产品进行了监督与核查。