

华夏理财悦嘉最短持有 90 天理财产品 1 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：中信银行股份有限公司

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	华夏理财悦嘉最短持有 90 天理财产品 1 号
理财产品代码	25315049
C 份额销售代码	25315049C
M 份额销售代码	25315049M
V 份额销售代码	25315049V
Z 份额销售代码	25315049Z
产品登记编码	Z7003925002065
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	104.12%
产品起始日期	2026-01-12
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

C 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	1.0129	184,233,040.47	1.0129	186,612,711.50

M 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	1.0131	14,824,862.19	1.0131	15,018,484.22

V 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	1.0129	446,811,252.71	1.0129	452,557,563.30

Z 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	1.0137	459,941.21	1.0137	466,259.43

2.2 净值增长率

C 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	0.64%
成立以来	2026 年 01 月 12 日-2026 年 06 月 30 日	1.29%

M 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	0.67%

成立以来	2026 年 01 月 12 日-2026 年 06 月 30 日	1.31%
------	-----------------------------------	-------

V 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	0.66%
成立以来	2026 年 01 月 12 日-2026 年 06 月 30 日	1.29%

Z 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	0.71%
成立以来	2026 年 01 月 12 日-2026 年 06 月 30 日	1.37%

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	15.61%	18.62%
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%	74.29%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	2.05%
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%	5.04%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	84.39%	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	126,931,586.08	18.62%
2	24 泰富优	债券	23,699,149.62	3.48%
3	沌口优	债券	20,056,218.80	2.94%
4	海富通上证城投债 ETF	公募基金	16,209,446.00	2.38%
5	G 铁建 82A	债券	16,202,779.56	2.38%
6	24 华能北方 ABN001 优先	债券	15,930,767.98	2.34%
7	25 伊犁州 MTN002A	债券	12,751,207.02	1.87%
8	25 天富能源 ABN001 优先(科创)	债券	12,519,255.06	1.84%
9	YY 高速优	债券	11,030,190.56	1.62%
10	G 中交泰 A	债券	9,262,679.71	1.36%

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）
-	-	-	-

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）
招商证券股份有限公司	500812	26 海田 1A	103,827.82
首创证券股份有限公司	267470	天鑫 01A	57,212.58

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）
中诚信托 有限责任 公司	ZC19HA	中诚信托-嘉信 11 号集合资金 信托计划	买入	380,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZC1A2W	中诚信托-汇鑫 14 号集合资金 信托计划	买入	1,050,000,000.00
中诚信托 有限责任 公司	ZXD202505270000004026	中诚信托-汇鑫 81 号集合资金 信托计划	买入	30,000,000.00

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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

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，产品投资的债券资产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

截至本报告日，产品投资的权益资产价格波动处于市场合理区间范围内。

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	8110501012602913086

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。