

# 华夏理财悦颐两年期理财产品 52 号

## 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：华夏银行股份有限公司

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     | 华夏理财悦颐两年期理财产品 52 号 |
| 理财产品代码   | 25121652           |
| A 份额销售代码 | 25121652A          |
| B 份额销售代码 | 25121652B          |
| 产品登记编码   | Z7003925000394     |
| 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     | 116.46%            |
| 产品起始日期   | 2025-07-18         |
| 产品终止日期   | 2027-08-10         |

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 | 1.0058      | 68,124,183.00 | 1.0298      | 68,524,666.24 |

B 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 | 1.0058      | 24,728,440.00 | 1.0308      | 24,873,395.14 |

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 | 2.00% |
| 成立以来   | 2025 年 07 月 18 日-2026 年 06 月 30 日 | 2.98% |
| 2025 年 | 2025 年 07 月 18 日-2025 年 12 月 31 日 | 0.96% |

B 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 | 2.06% |
| 成立以来   | 2025 年 07 月 18 日-2026 年 06 月 30 日 | 3.08% |
| 2025 年 | 2025 年 07 月 18 日-2025 年 12 月 31 日 | 1.00% |

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     | 6.03%     | 5.80%     |
| 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%     | 50.72%    |
| 5  | 非标准化债权类资产   | 43.72%    | 37.71%    |
| 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%     | 5.57%     |
| 12 | 私募基金        | 0.00%     | 0.00%     |
| 13 | 资产管理产品      | 50.01%    | 0.00%     |
| 14 | 委外投资——协议方式  | 0.00%     | 0.00%     |
| 15 | 其他资产        | 0.24%     | 0.21%     |

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  | 建元信托股份有限公司. 河南水利<br>投资集团有限公司. 20270803 到期 | 非标准化债权类<br>资产 | 41,014,116.28 | 37.71%      |
| 2  | 存款及备付金等现金类资产                              | 现金及银行存款       | 6,307,104.60  | 5.80%       |
| 3  | 25 先正达 MTN002 (科创债)                       | 债券            | 1,810,462.37  | 1.66%       |
| 4  | 鹏华双债加利债券 D                                | 公募基金          | 1,393,574.30  | 1.28%       |
| 5  | 25 水利十四 MTN001                            | 债券            | 1,383,154.98  | 1.27%       |
| 6  | 25 中交二航 MTN001 (科创票据)                     | 债券            | 1,364,043.76  | 1.25%       |
| 7  | 金隅 KY12                                   | 债券            | 1,358,394.29  | 1.25%       |
| 8  | 26 超长特别国债 02                              | 债券            | 1,288,370.50  | 1.18%       |
| 9  | 25 川资 Y1                                  | 债券            | 1,282,503.57  | 1.18%       |
| 10 | 25 晋江城投 MTN004                            | 债券            | 1,183,060.26  | 1.09%       |

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  | 河南水利投资集团有限公司 | 建元信托股份有限公司. 河南水利投资集团有限公司. 20270803 到期 | 信托贷款 | 3.4660 | 399     | 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） |
|------------|---------------|
| 2026-03-26 | A 份额：170      |
| 2026-03-26 | B 份额：180      |
| 2026-06-26 | A 份额：70       |
| 2026-06-26 | B 份额：70       |



## 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 | 10566000000305161 |

## 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

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品  
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。