

华夏理财悦颐两年期理财产品 56 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 56 号
理财产品代码	25121656
A 份额销售代码	25121656A
B 份额销售代码	25121656B
产品登记编码	Z7003925000756
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	101.74%
产品起始日期	2025-08-14
产品终止日期	2027-09-08

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	1.0145	28,794,243.00	1.0280	29,213,609.35

B 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	1.0154	6,753,117.00	1.0289	6,857,440.50

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	1.95%
成立以来	2025 年 08 月 14 日-2026 年 06 月 30 日	2.80%
2025 年	2025 年 08 月 14 日-2025 年 12 月 31 日	0.83%

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	2.00%
成立以来	2025 年 08 月 14 日-2026 年 06 月 30 日	2.89%
2025 年	2025 年 08 月 14 日-2025 年 12 月 31 日	0.87%

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	1.48%	1.92%
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%	40.57%
5	非标准化债权类资产	44.16%	43.61%
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%	13.63%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.09%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%
15	其他资产	0.26%	0.26%

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	建元信托股份有限公司. 河南水利 投资集团有限公司. 20270906 到期	非标准化债权类 资产	16,005,508.79	43.61%
2	存款及备付金等现金类资产	现金及银行存款	706,233.49	1.92%
3	景顺长城景颐丰利债券 F 类	公募基金	561,889.04	1.53%
4	华商信用增强债券 A	公募基金	538,529.15	1.47%
5	永赢稳健增强债券 C	公募基金	412,645.09	1.12%
6	华商稳定增利债券 C	公募基金	388,736.48	1.06%
7	招商安本增利债券 C	公募基金	324,080.07	0.88%
8	嘉实多利收益债券 C	公募基金	304,258.96	0.83%
9	富国优化增强债券 E	公募基金	283,352.69	0.77%
10	易方达丰和债券 C	公募基金	279,599.81	0.76%

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. 20270906 到期	信托贷款	3.4660	433	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）
中诚信托有 限责任公司	zcxthx18	中诚信托-汇鑫 18 号集合资金信托计 划	买入	3,000,000.00

第四章 收益分配情况

除权日期	每万份理财份额分红数（元）
2026-03-26	A 份额：65
2026-03-26	B 份额：65
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

由于本产品为封闭式产品，故投资组合流动性风险较低，将根据产品的到期时间，做好流动性管理和变现安排。

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，产品持仓债券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

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	10577000000168174

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，未发现本产品存在违反相关法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。