

华夏理财悦慧最短持有 30 天理财产品 J 款

2026 年第 1 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：招商银行股份有限公司

报 告 期：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日

第一章 基本信息

| | |
|----------|-------------------------|
| 产品名称 | 华夏理财悦慧最短持有 30 天理财产品 J 款 |
| 理财产品代码 | 25135008 |
| A 份额销售代码 | 25135008A |
| C 份额销售代码 | 25135008C |
| U 份额销售代码 | 25135008U |
| 产品登记编码 | Z7003925000062 |
| 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 | 106.65% |
| 产品起始日期 | 2025-02-28 |
| 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) |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2026-03-31 | 1.0243 | 651,178,772.66 | 1.0243 | 666,982,933.82 |

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) |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2026-03-31 | 1.0237 | 158,842,849.86 | 1.0237 | 162,609,625.05 |

U 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) |
|------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| 2026-03-31 | 1.0245 | 47,442,707.83 | 1.0245 | 48,605,016.59 |

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 03 月 31 日 | 0.46% |
| 成立以来 | 2025 年 02 月 28 日-2026 年 03 月 31 日 | 2.43% |
| 2025 年 | 2025 年 02 月 28 日-2025 年 12 月 31 日 | 1.96% |

C 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 03 月 31 日 | 0.44% |
| 成立以来 | 2025 年 02 月 28 日-2026 年 03 月 31 日 | 2.37% |
| 2025 年 | 2025 年 02 月 28 日-2025 年 12 月 31 日 | 1.92% |

U 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 03 月 31 日 | 0.46% |
| 成立以来 | 2025 年 02 月 28 日-2026 年 03 月 31 日 | 2.45% |
| 2025 年 | 2025 年 02 月 28 日-2025 年 12 月 31 日 | 1.98% |

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 | 3.28% | 12.63% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 3.18% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 34.15% | 35.90% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 35.80% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 7.02% |
| 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% | 5.30% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 62.56% | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00% | 0.00% |
| 15 | 其他资产 | 0.00% | 0.16% |

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 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券 买入返售 | 336,263,711.53 | 35.90% |
| 2 | 存款及备付金等现金类资产 | 现金及银行存款 | 118,339,426.54 | 12.63% |
| 3 | 民生优 1 | 权益类投资 | 27,471,189.26 | 2.93% |
| 4 | 汇添富长添利定期开放债券 A | 公募基金 | 21,729,549.81 | 2.32% |
| 5 | 建行优 1 | 权益类投资 | 10,790,799.19 | 1.15% |
| 6 | 21 红谷滩 ABN001 优先 A | 债券 | 10,786,053.37 | 1.15% |
| 7 | 工行优 2 | 权益类投资 | 9,504,829.89 | 1.01% |
| 8 | 招银优 1 | 权益类投资 | 8,771,430.12 | 0.94% |
| 9 | 25 厦门银行 CD040 | 同业存单 | 6,664,462.28 | 0.71% |
| 10 | 25 南京银行 CD117 | 同业存单 | 6,660,045.14 | 0.71% |

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） |
|------------|-----------|-----------------|------------|
| 国都证券股份有限公司 | 082680111 | 26 锦玥 ABN001 优先 | 377,921.51 |

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 | ZXD32Z202401010032472 | 中诚信托-汇鑫 30 号集合资金 信托计划 | 买入 | 10,000,000.00 |
| 中诚信托 有限责任 公司 | ZXD202502260000004750 | 中诚信托-汇鑫 68 号集合资金 信托计划 | 买入 | 15,000,000.00 |
| 中诚信托 有限责任 公司 | ZXD202505260000006936 | 中诚信托-汇鑫 79 号集合资金 信托计划 | 买入 | 20,000,000.00 |
| 华银基金 管理有限 公司 | 009196 | 华银鼎盛中短 债 A | 买入 | 516,543.39 |

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类、权益类资产（优先股），通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求,组合流动性风险可控。

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

截至本报告日,产品投资的债券资产总体资质较优,债券价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

本产品持有的权益资产,价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号 |
|----|------|-----------------|
| 1 | 托管账户 | 955940020710060 |

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。