

# 华夏理财固定收益增强型三个月定开理财 产品 1 号

## 2025 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：华夏银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

## 第一章 基本信息

产品名称	华夏理财固定收益增强型三个月定开理财产品 1 号
理财产品代码	211918700201
产品登记编码	Z7003921000001
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	103.30%
产品起始日期	2021-06-09
产品终止日期	无特定存续期限

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

### 2.1 净值和存续规模

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2025-06-30	1.1192	36,153,285.87	1.1192	40,462,279.22

### 2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	0.46%
成立以来	2021 年 06 月 09 日-2025 年 06 月 30 日	11.92%
2024 年	2024 年全年	2.45%
2023 年	2023 年全年	3.16%
2022 年	2022 年全年	2.71%
2021 年	2021 年 06 月 09 日-2021 年 12 月 31 日	2.43%

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	42.92%	41.80%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	5.53%
4	债券	0.00%	44.20%
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	代客境外理财投资 QDII	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%	8.47%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.08%	0.00%
14	委托投资——协议方式	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。

### 3.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	持有金额 (元)	占总资产 的比例
1	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	17,473,438.80	41.80%
2	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	2,310,277.01	5.53%
3	20 晋文 01	债券	847,917.57	2.03%
4	25 新华水力 SCP003	债券	764,664.95	1.83%
5	22 华租 Y2	债券	729,945.01	1.75%
6	22 陕投集团 MTN005	债券	673,483.97	1.61%
7	G 新城 01	债券	561,876.26	1.34%
8	金鹰添福纯债债券 A	公募基金	500,896.30	1.20%
9	23 晋能煤业 MTN010	债券	463,154.02	1.11%
10	22 平潭 01	债券	393,058.23	0.94%

### 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）
国信证券股份有限公司	134285	25 福控 Y1	38,998.18

#### 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	10257000000857711

## 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。