

华夏理财固定收益增强型封闭式理财产品 91 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封闭式理财产品 91 号
理财产品代码	22131091
产品登记编码	Z7003922000077
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	101.81%
产品起始日期	2022-08-02
产品终止日期	2025-07-22

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	1.1086	279,975,109.00	1.1086	310,373,998.30

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	0.61%
成立以来	2022 年 08 月 02 日-2025 年 06 月 30 日	10.86%
2024 年	2024 年全年	3.35%
2023 年	2023 年全年	5.37%
2022 年	2022 年 08 月 02 日-2022 年 12 月 31 日	0.04%

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	7.34%	10.30%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.17%
4	债券	0.00%	45.78%
5	非标准化债权类资产	43.81%	43.40%
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%	0.35%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	48.84%	0.00%
14	委外投资——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	渤海信托.2024 华建.中国建筑第八工程局有限公司.250704 到期	非标准化债权类资产	123,130,556.62	38.96%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	32,539,897.60	10.30%
3	21 靖江港	债券	17,359,824.78	5.49%
4	22 金茂 04	债券	16,086,207.31	5.09%
5	光大信托.浏阳市水利建设投资有限公司.鸿华 67 号.增强 91.61 号.债权 293 号	非标准化债权类资产	14,015,849.16	4.44%
6	25 国开 10	债券	8,964,202.55	2.84%
7	22 济南高新 PPN002(项目收益)	债券	7,384,902.23	2.34%
8	22 高教投资 PPN003	债券	6,469,421.26	2.05%
9	22 牡丹 01	债券	5,944,604.09	1.88%
10	25 付息国债 05	债券	5,736,146.09	1.82%

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	中国建筑第八工程局有限公司	渤海信托.2024华建.中国建筑第八工程局有限公司.250704到期	应收账款	3.5000	4	正常
2	浏阳市水利建设投资有限公司	光大信托.浏阳市水利建设投资有限公司.鸿华 67 号.增强 91.61 号.债权 293 号	信托贷款	3.8590	14	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）
-	-

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

由于产品为封闭式产品，确保在产品到期时均将持仓资产变现，投资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

截止本报告日，债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品无权益仓位。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日，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	10257000000892597

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。