

华夏理财固定收益增强型半年定开理财产品 4 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半年定开理财产品 4 号 |
| 理财产品代码 | 211918700104 |
| 产品登记编码 | Z7003921000043 |
| 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 | 123.71% |
| 产品起始日期 | 2021-03-26 |
| 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 | 1.1487 | 129,215,165.46 | 1.1487 | 148,431,821.30 |

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 | 0.51% |
| 成立以来 | 2021 年 03 月 26 日-2025 年 06 月 30 日 | 14.87% |
| 2024 年 | 2024 年全年 | 2.75% |
| 2023 年 | 2023 年全年 | 4.68% |
| 2022 年 | 2022 年全年 | 1.96% |
| 2021 年 | 2021 年 03 月 26 日-2021 年 12 月 31 日 | 3.80% |

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 | 0.48% | 1.79% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 7.23% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 2.54% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 87.67% |
| 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% | 0.77% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 99.52% | 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 | 24 重庆银行 CD041 | 同业存单 | 6,651,911.31 | 3.62% |
| 2 | 24 武投 01 | 债券 | 5,303,913.10 | 2.89% |
| 3 | 金采陆 5A | 债券 | 5,241,295.09 | 2.85% |
| 4 | 22 和闽优 | 债券 | 5,237,390.04 | 2.85% |
| 5 | 22 火炬 02 | 债券 | 4,759,559.16 | 2.59% |
| 6 | 拆放同业及债券买入返售 | 拆放同业及债券 买入返售 | 4,659,629.58 | 2.54% |
| 7 | 23 昌新 02 | 债券 | 4,610,534.66 | 2.51% |
| 8 | 24 襄津 02 | 债券 | 4,262,033.35 | 2.32% |
| 9 | 20 泰安城乡 PPN001 | 债券 | 4,210,828.05 | 2.29% |
| 10 | 25 生态 01 | 债券 | 3,694,605.40 | 2.01% |

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） |
|-------|------|------|---------|
| - | - | - | - |

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 | ZXD2025021 20000002991 | 中诚信托-汇鑫 51 号 集合资金信托计划 | 买入 | 96,000,000.00 |

第四章 收益分配情况

| 除权日期 | 每万份理财份额分红数（元） |
|------|---------------|
| - | - |

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

本产品在本报告期末未开放，目前仍持有一定的高流动性资产，当前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，债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日，无权益持仓。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截至本报告日，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 | 10257000000858216 |

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。