

# 华夏理财固定收益增强型半年定开理财产品 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半年定开理财产品 1 号
理财产品代码	201918700101
A 份额销售代码	201918700101
产品登记编码	Z7003920000001
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	115.13%
产品起始日期	2021-01-05
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

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	1.0987	446,725,883.57	1.1197	490,795,838.39

### 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	0.70%
成立以来	2021 年 01 月 05 日-2025 年 06 月 30 日	11.97%
2024 年	2024 年全年	2.72%
2023 年	2023 年全年	4.00%
2022 年	2022 年全年	-0.66%
2021 年	2021 年 01 月 05 日-2021 年 12 月 31 日	4.64%

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	0.59%	5.17%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.85%
4	债券	0.00%	53.43%
5	非标准化债权类资产	43.82%	38.08%
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%	2.48%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.59%	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	华融金融租赁股份有限公司.增强半年 1	非标准化债权类资产	215,164,833.33	38.08%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	29,209,927.84	5.17%
3	24 晋能电力 MTN002	债券	5,767,839.86	1.02%
4	22 中国信达债 01	债券	5,147,044.64	0.91%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	4,778,531.58	0.85%
6	22 首股 04	债券	3,557,697.43	0.63%
7	24 晋交投 MTN007	债券	3,185,705.12	0.56%
8	24 义乌国资 MTN005	债券	3,038,201.19	0.54%
9	21 莆田国资 PPN003	债券	2,650,694.71	0.47%
10	23 晋能装备 MTN007	债券	2,622,446.71	0.46%

### 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	华融金融租赁股份有限公司	华融金融租赁股份有限公司. 增强半年 1	同业借款	2.4000	7	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）
国信证券股份有限公司	134285	25 福控 Y1	80,517.17

#### 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	60,000,000.00

#### 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

流动性风险控制方面，本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例，并随着风险收益特征的相对变化及时调整；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回情况，提前备付流动资金；二是本产品为半年定开，投资以存款、同业存单、流动性较好的中高信用等级信用债为主，合理制定组合加权久期，预防流动性风险；三是择机通过债券正回购、债券卖出等方式优化组合的流动性管理。

### 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	10257000000855918

## 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。