

华夏理财固定收益增强型精选封闭式理财 产品 71 号

2025 年第 3 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 07 月 01 日至 2025 年 09 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精选封闭式理财产品 71 号
理财产品代码	24151071
A 份额销售代码	24151071A
产品登记编码	Z7003924000309
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	110.57%
产品起始日期	2024-09-03
产品终止日期	2025-11-03

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)
2025-09-30	1.0335	180,460,320.00	1.0335	186,506,532.95

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	2025 年 07 月 01 日-2025 年 09 月 30 日	0.68%
成立以来	2024 年 09 月 03 日-2025 年 09 月 30 日	3.35%
2024 年	2024 年 09 月 03 日-2024 年 12 月 31 日	1.10%

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	10.97%	32.07%
2	同业存单	0.00%	0.01%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.00%
4	债券	0.00%	58.37%
5	非标准化债权类资产	7.73%	7.00%
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%	1.54%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	81.31%	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（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	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	66,142,320.62	32.07%
2	重庆国际信托.无锡财通融资租赁有限公司.一年 003 号.精选 71 号.增强 69.125 号.债权 363 号	非标准化债权类资产	12,012,601.90	5.82%
3	24 淮交 Y1	债券	3,074,378.28	1.49%
4	国寿投资.中航 4 号资产支持计划.A1.中航国际融资租赁有限公司	非标准化债权类资产	2,423,039.29	1.17%
5	25 萍乡投发 MTN001	债券	2,150,994.09	1.04%
6	25 格金 01	债券	2,129,907.60	1.03%
7	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	2,068,705.18	1.00%
8	24 浙南科技 PPN001	债券	1,816,660.88	0.88%
9	25 河钢集 MTN014	债券	1,759,755.83	0.85%
10	永赢天天利货币 A	公募基金	1,681,455.99	0.82%

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	中航国际融资租赁有限公司	国寿投资.中航 4 号资产支持计划.A1.中航国际融资租赁有限公司	债权投资计划和资产支持计划	3.4000	19	正常
2	无锡财通融资租赁有限公司	重庆国际信托.无锡财通融资租赁有限公司.一年 003 号.精选 71 号.增强 69.125 号.债权 363 号	信托贷款	3.5450	17	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）
中诚信托有 限责任公司	ZC19HA	中诚信托-嘉信 11 号 集合资金信托计划	买入	77,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC19RE	中诚信托-嘉信 12 号 集合资金信托计划	买入	6,300,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZC1A2W	中诚信托-汇鑫 14 号 集合资金信托计划	买入	76,000,000.00
北信瑞丰基 金管理有限 公司	000981	北信瑞丰现金添利 A	买入	2,113.99
北信瑞丰基 金管理有限 公司	000744	北信瑞丰稳定收益 A	买入	217,224.16

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；二是根据产品的期限，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，产品投资的债券资产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

截至本报告日，产品投资的权益资产价格波动处于市场合理区间范围内。

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	10257000001000879

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。