

华夏理财固定收益增强型精选封闭式理财 产品 73 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 73 号
理财产品代码	24151073
A 份额销售代码	24151073A
产品登记编码	Z7003924000286
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	106.51%
产品起始日期	2024-10-25
产品终止日期	2025-12-17

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	1.0315	239,756,547.00	1.0315	247,314,722.96

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	0.97%
成立以来	2024 年 10 月 25 日-2025 年 09 月 30 日	3.15%
2024 年	2024 年 10 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	0.68%

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	0.62%	2.21%
2	同业存单	0.00%	6.05%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.81%
4	债券	0.00%	45.06%
5	非标准化债权类资产	37.35%	35.16%
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%	9.72%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	62.04%	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	建元信托.清远市德晟投资集团有限公司.启航鼎 62 号.精选 73 号	非标准化债权类资产	71,055,499.60	26.97%
2	光大兴陇信托.福州新区开发投资集团有限公司.鸿华 80 号.债权 352.343.342 号.增强 72.73 号	非标准化债权类资产	18,017,399.63	6.84%
3	23 国开 08	债券	9,467,981.94	3.59%
4	24 国开 03	债券	7,840,821.09	2.98%
5	25 国开 08	债券	6,348,191.03	2.41%
6	东财瑞利债券 A	公募基金	6,079,015.59	2.31%
7	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	5,819,670.22	2.21%
8	24 国开 08	债券	5,646,234.33	2.14%
9	25 超长特别国债 05	债券	5,378,544.56	2.04%
10	25 国开 05	债券	5,110,222.98	1.94%

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
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	福州新区开发投资集团有限公司	光大兴陇信托.福州新区开发投资集团有限公司.鸿华 80 号. 债权 352.343.342 号. 增强 72.73 号	信托贷款	3.5600	62	正常
3	清远市德晟投资集团有限公司	建元信托.清远市德晟投资集团有限公司.启航鼎 62 号.精选 73 号	信托贷款	4.0000	77	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）
广发银行股份有限公司	112520124	25 广发银行 CD124	1,148,560.99
中国建设银行股份有限公司	112505083	25 建设银行 CD083	1,275,431.73

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	ZC19RE	中诚信托-嘉信 12 号集合资金信托计划	买入	10,000,000.00
北信瑞丰基金管理有限公司	000744	北信瑞丰稳定收益 A	买入	471,636.11
北信瑞丰基金管理有限公司	009196	北信瑞丰鼎盛中短债 A	买入	1,007,386.94
华泰资产管理有限公司	ZH2025070410	华泰资产坤泰价值 1 号资产管理产品	买入	10,000,000.00

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

本产品系固定收益类产品，即以债券等固定收益类资产为底仓，适度配置其它资产，提高投资组合收益。本产品主要投向非标资产及资产管理计划。穿透资管计划，本产品投资的资产管理计划底层债券资产，AA+以上评级债券占比较高，债券标的主要为城投类债券和国有企业债券。本产品系封闭式产品，将根据产品到期时间，做好流动性管理。

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

截止本报告日，本产品投资的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

截至本报告日，产品投资的权益资产价格波动对组合净值的影响保持在可控范围内。

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	10257000001007003

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。