

# 华夏理财固定收益增强型封闭式理财产品 68 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 68 号
理财产品代码	22131068
产品登记编码	Z7003922000095
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	106.78%
产品起始日期	2022-11-24
产品终止日期	2025-11-18

## 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	96,695,001.00	1.1086	107,198,770.33

### 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	0.97%
成立以来	2022 年 11 月 24 日-2025 年 06 月 30 日	10.86%
2024 年	2024 年全年	3.84%
2023 年	2023 年全年	5.00%
2022 年	2022 年 11 月 24 日-2022 年 12 月 31 日	-0.74%

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	2.69%	5.88%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.78%
4	债券	0.00%	69.76%
5	非标准化债权类资产	14.82%	13.99%
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%	9.59%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	82.49%	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	中信信托.清远市德晟投资集团.华信20号.增强封闭92号.68号.养老G12	非标准化债权类资产	9,009,851.53	7.87%
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.增强110.68号	非标准化债权类资产	7,005,764.43	6.12%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	6,735,175.36	5.88%
4	25 国开 10	债券	3,841,801.09	3.36%
5	25 付息国债 05	债券	2,458,348.33	2.15%
6	25 付息国债 06	债券	1,916,056.13	1.67%
7	25 付息国债 03	债券	1,907,130.52	1.67%
8	22 金茂 04	债券	1,159,684.18	1.01%
9	20 安租 06	债券	1,143,234.49	1.00%
10	汇添富长添利定期开放债券 A	公募基金	1,136,262.72	0.99%

### 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	清远市德晟投资集团有限公司	中信信托.清远市德晟投资集团.华信 20 号.增强封闭 92 号.68 号.养老 G12	信托贷款	4.5000	49	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.增强 110.68 号	信托贷款	3.5600	135	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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上，合理配置各类资产，通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险，产品持有的现金等高流动性资产比例符合要求，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，产品投资的债券资产总体资质较优，债券价格波动对组合净值波动的影响保持在可控范围内。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

本产品无权益持仓。

#### 5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

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	10250000003311279

## 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。