

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 298 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 | 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 298 号 |
| 理财产品代码 | 24121298 |
| A 份额销售代码 | 24121298A |
| C 份额销售代码 | 24121298C |
| Z 份额销售代码 | 24121298Z |
| 产品登记编码 | Z7003924000258 |
| 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 | 103.40% |
| 产品起始日期 | 2024-07-18 |
| 产品终止日期 | 2025-08-12 |

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

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) |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2025-06-30 | 1.0304 | 585,361,077.00 | 1.0304 | 603,199,816.60 |

C 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) |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2025-06-30 | 1.0302 | 112,178,062.00 | 1.0302 | 115,575,237.33 |

Z 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) |
|------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 2025-06-30 | 1.0298 | 8,869,001.00 | 1.0298 | 9,133,354.26 |

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 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日 | 0.74% |
| 成立以来 | 2024 年 07 月 18 日-2025 年 06 月 30 日 | 3.04% |
| 2024 年 | 2024 年 07 月 18 日-2024 年 12 月 31 日 | 1.20% |

C 份额：

| | 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 | 0.73% |
| 成立以来 | 2024 年 07 月 18 日-2025 年 06 月 30 日 | 3.02% |
| 2024 年 | 2024 年 07 月 18 日-2024 年 12 月 31 日 | 1.19% |

Z 份额：

| | 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 | 0.73% |
| 成立以来 | 2024 年 07 月 18 日-2025 年 06 月 30 日 | 2.98% |
| 2024 年 | 2024 年 07 月 18 日-2024 年 12 月 31 日 | 1.17% |

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 | 0.17% | 21.19% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 1.19% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.00% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 28.54% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 43.83% | 42.43% |
| 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 | 6.86% | 6.65% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 49.14% | 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 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 159,528,753.49 | 21.19% |
| 2 | 渤海信托.2024 华建.中国建筑第八工程局有限公司.债权 273.298.322 号.增强 65 号.精选增强 65 号 | 非标准化债权类资产 | 80,080,029.66 | 10.64% |
| 3 | 新华活期添利 B | 公募基金 | 50,001,928.00 | 6.64% |
| 4 | 北京信托.河南水投兴洲港务有限公司理财融资项目.润昇财富 622 号.债权封闭 298 号 | 非标准化债权类资产 | 44,052,392.43 | 5.85% |
| 5 | 光大信托.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.鸿华 66 号.债权 245.298.323 号.G 款 89.G 款 90 号 | 非标准化债权类资产 | 42,043,636.90 | 5.59% |
| 6 | 上海信托.赣州旅游投资集团有限公司理财融资项目(第五期).811 到期 | 非标准化债权类资产 | 41,058,269.62 | 5.45% |
| 7 | 24 创兴银行二级资本债 01BC | 债券 | 30,530,040.95 | 4.06% |
| 8 | 北京信托.中原豫资投资控股集团有限公司.润昇财富 548 号.债权封闭 298 号 | 非标准化债权类资产 | 30,035,329.81 | 3.99% |
| 9 | 建元信托.金华市多湖中央商务区建设投资有限公司理财融资项目(第二期).启航鼎 52 号.债权封闭 298 号.245 号 | 非标准化债权类资产 | 30,034,567.20 | 3.99% |
| 10 | 25 东北 KC01 | 债券 | 21,772,989.16 | 2.89% |

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 | 中国建筑第八工程局有限公司 | 渤海信托.2024华建.中国建筑第八工程局有限公司.债权273.298.322号.增强65号.精选增强65号 | 应收账款 | 3.5000 | 35 | 正常 |
| 2 | 河南水投兴洲港务有限公司 | 北京信托.河南水投兴洲港务有限公司理财融资项目.润昇财富622号.债权封闭298号 | 信托贷款 | 4.1460 | 39 | 正常 |
| 3 | 浏阳市城乡发展集团有限责任公司 | 光大信托.浏阳市城乡发展集团有限责任公司.鸿华66号.债权245.298.323号.G款89.G款90号 | 信托贷款 | 3.8590 | 42 | 正常 |
| 4 | 赣州旅游投资集团有限公司 | 上海信托.赣州旅游投资集团有限公司理财融资项目(第五期).811到期 | 信托贷款 | 4.9200 | 42 | 正常 |
| 5 | 中原豫资投资控股集团有限公司 | 北京信托.中原豫资投资控股集团有限公司.润昇财富548号.债权封闭298 | 信托贷款 | 4.1032 | 39 | 正常 |

| | | 号 | | | | |
|---|--------------------|--|------|--------|----|----|
| 6 | 金华市多湖中央商务区建设投资有限公司 | 建元信托.金华市多湖中央商务区建设投资有限公司理财融资项目（第二期）.启航鼎 52 号.债权封闭 298 号.245 号 | 信托贷款 | 4.0200 | 39 | 正常 |
| 7 | 长沙雨花经开开发建设有限公司 | 建元信托.长沙雨花经开开发建设有限公司理财融资项目.启航鼎 55 号.债权封闭 298 号.273 号 | 信托贷款 | 4.3300 | 39 | 正常 |
| 8 | 嘉兴市凤新投资开发有限公司 | 建元信托.嘉兴市凤新投资开发有限公司理财融资项目（第一期）.启航鼎 57 号.债权封闭 298 号.323 号 | 信托贷款 | 4.0100 | 39 | 正常 |
| 9 | 郑州市郑汴开发建设有限公司 | 百瑞信托.郑州市郑汴开发建设有限公司.绿享 120 号.债权封闭 298 号 | 信托贷款 | 4.2450 | 39 | 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） |
|--------------|-----------|--------------------|------------|
| 兴业银行股份有限公司 | 242480002 | 24 兴业银行永续债 01 | 774,991.43 |
| 兴业银行股份有限公司 | 242580007 | 25 兴业银行永续债 01BC | 346,926.66 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 112405291 | 24 建设银行 CD291 | 990,374.85 |
| 紫金财产保险股份有限公司 | 272380016 | 23 紫金财险资本补充债 01 | 517,252.43 |

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） |
|------------|-----------|-----------------|------------|
| 招商证券股份有限公司 | 242580008 | 25 招商银行永续债 01BC | 283,701.44 |

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 | ZC1A34 | 中诚信托-汇鑫 15 号 集合资金信托计划 | 买入 | 163,000,000.00 |

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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置货币类、债券类,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,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,产品投资的债券资产总体资质较优,整体波动率在合理区间范围内。

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 | 10257000000994995 |

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。