

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 293 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 293 号
理财产品代码	24121293
A 份额销售代码	24121293A
Z 份额销售代码	24121293Z
产品登记编码	Z7003924000259
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	105.14%
产品起始日期	2024-06-25
产品终止日期	2025-07-22

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	1.0314	596,103,693.00	1.0314	614,869,091.73

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	1.0307	69,466,139.00	1.0307	71,602,202.17

### 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	0.81%
成立以来	2024 年 06 月 25 日-2025 年 06 月 30 日	3.14%
2024 年	2024 年 06 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	1.80%

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	0.80%
成立以来	2024 年 06 月 25 日-2025 年 06 月 30 日	3.07%
2024 年	2024 年 06 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	1.77%

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	7.72%	7.43%
2	同业存单	0.00%	1.22%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	1.86%
4	债券	0.00%	44.10%
5	非标准化债权类资产	43.52%	41.48%
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%	3.91%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	48.76%	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	建元信托.山东省新动能基金管理有 限公司理财融资项目.启航鼎 27 号.715 到期	非标准化债权类 资产	100,116,477.10	13.87%
2	光大信托.浏阳市水利建设投资有限 公司.鸿华 67 号.增强 91.61 号.债权 293 号	非标准化债权类 资产	100,113,208.35	13.87%
3	北京信托.青岛城市建设投资(集团) 有限责任公司.润昇财富 543 号.0720 到期	非标准化债权类 资产	99,119,523.94	13.73%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	53,609,509.52	7.43%
5	拆放同业及债券买入返售	拆放同业及债券 买入返售	13,403,735.87	1.86%
6	24 保利发展 MTN003	债券	5,714,521.98	0.79%
7	景顺长城景泰裕利纯债债券 A	公募基金	3,822,261.87	0.53%
8	25 先正达 MTN002(科创债)	债券	3,764,078.08	0.52%
9	华夏鼎茂债券 A	公募基金	3,257,737.38	0.45%
10	25 越秀租赁 SCP003	债券	3,228,078.91	0.45%

### 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	山东省新动能基金管理有限公司	建元信托.山东省新动能基金管理有限公司理财融资项目.启航鼎 27 号.715 到期	信托贷款	3.9070	15	正常
2	浏阳市水利建设投资有限公司	光大信托.浏阳市水利建设投资有限公司.鸿华 67 号.增强 91.61 号.债权 293 号	信托贷款	3.8590	14	正常
3	青岛城市建设投资(集团)有限责任公司	北京信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.润昇财富 543 号.0720 到期	信托贷款	4.0790	20	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	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	9,209,426.81
中国建设银行股份有限公司	242580012	25 建行永续债 01BC	188,917.59

#### 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	3,869,380.96

#### 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。本产品主要投向资产管理计划，根据市场情况和资产管理计划表现，动态调整相关资产比例，平衡产品收益和流动性。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，根据到期日市场情况及产品申赎特点，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，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 产品股票持仓风险及价格波动情况

截止本报告日，本产品无权益类资产持仓。

#### 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	10257000000992251

## 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。