

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 370 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：中信银行股份有限公司

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 370 号
理财产品代码	24121370
A 份额销售代码	24121370A
B 份额销售代码	24121370B
H 份额销售代码	24121370H
产品登记编码	Z7003924000538
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	105.79%
产品起始日期	2024-11-20
产品终止日期	2025-12-17

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	1.0217	84,002,682.00	1.0217	85,828,995.28

B 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	1.0214	314,749,645.00	1.0214	321,493,977.57

H 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	1.0217	926,100.00	1.0217	946,234.63

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 11 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	2.17%
2024 年	2024 年 11 月 20 日-2024 年 12 月 31 日	0.54%

B 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 11 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	2.14%
2024 年	2024 年 11 月 20 日-2024 年 12 月 31 日	0.54%

H 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 11 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	2.17%
2024 年	2024 年 11 月 20 日-2024 年 12 月 31 日	0.54%

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	0.60%	1.08%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.45%
4	债券	0.00%	55.83%
5	非标准化债权类资产	43.46%	41.24%
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%	1.40%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.95%	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	北京信托.常德市城市发展集团有限公司.润昇财富 654 号.债权 352.370 号	非标准化债权类资产	118,085,294.34	27.34%
2	光大信托.福建省晋江文旅集团有限公司.泓华 51 号.债权 370.354.增强精选 74.增强封闭 112 号	非标准化债权类资产	35,025,901.27	8.11%
3	铁建 080A	债券	33,478,271.84	7.75%
4	重庆信托.常州公用产业发展有限公司.百岁 G 款 1 号.债权 378.355.354.370 号.增强封闭 112.增强精选 74 号	非标准化债权类资产	25,015,347.67	5.79%
5	铁建 081A	债券	22,661,425.80	5.25%
6	江城 01 优	债券	17,567,796.61	4.07%
7	长贸 1 优	债券	11,398,856.69	2.64%
8	毓鸿 2A	债券	7,907,528.22	1.83%
9	25 丽雅 1A	债券	7,256,154.52	1.68%
10	西租 07A1	债券	6,752,318.58	1.56%

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	常德市城市发展集团有限公司	北京信托.常德市城市发展集团有限公司.润昇财富 654 号.债权 352.370 号	信托贷款	4.0499	154	正常
2	福建省晋江文旅集团有限公司	光大信托.福建省晋江文旅集团有限公司.泓华 51 号.债权 370.354.增强精选 74.增强封闭 112 号	信托贷款	4.2800	170	正常
3	常州公用产业发展有限公司	重庆信托.常州公用产业发展有限公司.百岁 G 款 1 号.债权 378.355.354.370 号.增强封闭 112.增强精选 74 号	信托贷款	3.1000	170	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	ZC1A34	中诚信托-汇鑫 15 号 集合资金信托计划	买入	30,900,000.00

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	8110801013403012505

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。