

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 324 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：杭州银行股份有限公司

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 324 号
理财产品代码	24121324
B 份额销售代码	24121324B
H 份额销售代码	24121324H
产品登记编码	Z7003924000359
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	113.58%
产品起始日期	2024-07-30
产品终止日期	2025-08-25

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

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	1.0284	41,286,094.00	1.0284	42,461,908.34

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	1.0289	63,132,541.00	1.0289	64,960,298.36

2.2 净值增长率

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	1.10%
成立以来	2024 年 07 月 30 日-2025 年 06 月 30 日	2.84%
2024 年	2024 年 07 月 30 日-2024 年 12 月 31 日	1.31%

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	1.11%
成立以来	2024 年 07 月 30 日-2025 年 06 月 30 日	2.89%
2024 年	2024 年 07 月 30 日-2024 年 12 月 31 日	1.33%

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	1.70%	2.87%
2	同业存单	0.00%	0.16%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.58%
4	债券	0.00%	52.37%
5	非标准化债权类资产	38.14%	33.64%
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%	10.37%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	60.16%	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	北方国际信托.河南水投水土资源开发有限公司.华悦 1 号.债权 324 号	非标准化债权类资产	21,024,357.95	17.23%
2	北京国际信托.郑州高新投资控股集团有限公司.润昇财富 601 号.债权封闭 324 号	非标准化债权类资产	10,011,323.51	8.21%
3	北京信托.青岛城市建设投资(集团)有限责任公司.债权封闭 324.增强一年 2.G 款 89 号	非标准化债权类资产	10,010,389.64	8.20%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	3,497,007.71	2.87%
5	24 汉江国资 PPN002	债券	1,722,233.76	1.41%
6	浦发转债	债券	1,380,486.11	1.13%
7	上证 10 年期国债 ETF	公募基金	1,314,129.44	1.08%
8	25 中国水电 MTN001	债券	1,216,300.11	1.00%
9	鹏扬淳明债券 A	公募基金	851,737.28	0.70%
10	鹏扬淳开债券 D	公募基金	847,133.63	0.69%

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	河南水投水土资源开发有限公司	北方国际信托.河南水投水土资源开发有限公司.华悦 1 号.债权 324 号	信托贷款	4.1565	56	正常
2	郑州高新投资控股集团有限公司	北京国际信托.郑州高新投资控股集团有限公司.润昇财富 601 号.债权封闭 324 号	信托贷款	4.2433	49	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.债权封闭 324.增强一年 2.G 款 89 号	信托贷款	3.7410	53	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）
国信证券股份有限公司	146224	25 广西绿色 ABS	157,823.05
首创证券股份有限公司	146485	庐陵三 3A	13,113.30
首创证券股份有限公司	265155	丹霞 02 优	236,539.46
招商证券股份有限公司	146421	招实 08 优	28,033.55

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	ZXD32Z2024 01010032472	中诚信托-汇鑫 30 号 集合资金信托计划	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

本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上,合理配置现金类、债券类等资产,通过额度控制、事前预测及高流动性资产控制流动性风险,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,债券价格波动处于市场合理区间范围。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截至本报告日,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

截至本报告日,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	3101041060000058253-000011

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。