

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 321 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 321 号
理财产品代码	24121321
A 份额销售代码	24121321A
B 份额销售代码	24121321B
产品登记编码	Z7003924000361
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	100.16%
产品起始日期	2024-07-09
产品终止日期	2025-08-04

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	1.0325	173,057,946.00	1.0325	178,690,831.77

#### 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	1.0325	21,270,760.00	1.0325	21,963,105.15

### 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	0.60%
成立以来	2024 年 07 月 09 日-2025 年 06 月 30 日	3.25%
2024 年	2024 年 07 月 09 日-2024 年 12 月 31 日	1.91%

#### 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	0.60%
成立以来	2024 年 07 月 09 日-2025 年 06 月 30 日	3.25%
2024 年	2024 年 07 月 09 日-2024 年 12 月 31 日	1.91%

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	2.32%	56.16%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	0.00%
5	非标准化债权类资产	43.84%	43.84%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	53.84%	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	112,872,919.55	56.16%
2	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(第四期).启航鼎 52 号.债权封闭 321 号.322 号	非标准化债权类资产	50,058,262.80	24.91%
3	北京国际信托.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目.增强 102 号债权 297 号债权 321 号	非标准化债权类资产	28,033,020.97	13.95%
4	邦银金融租赁股份有限公司.债权 290.321.307.G 款 8 号	非标准化债权类资产	10,006,765.53	4.98%
5	-	-	-	-
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-

### 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	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(第四期).启航鼎 52 号.债权封闭 321 号.322 号	信托贷款	4.0200	32	正常
2	岳阳市城市建设投资集团有限公司	北京国际信托.岳阳市城市建设投资集团有限公司理财融资项目.增强 102 号债权 297 号债权 321 号	信托贷款	4.2430	35	正常
3	邦银金融租赁股份有限公司	邦银金融租赁股份有限公司. 债权 290.321.307.G 款 8 号	同业借款	2.4500	2	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	ZXD2025022 60000004750	中诚信托-汇鑫 68 号 集合资金信托计划	买入	20,000,000.00
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	21,000,000.00

#### 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、权益类资产（优先股），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	3101041060000058253-000008

## 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。