

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 340 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 340 号
理财产品代码	24121340
A 份额销售代码	24121340A
B 份额销售代码	24121340B
H 份额销售代码	24121340H
X 份额销售代码	24121340X
产品登记编码	Z7003924000398
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	104.64%
产品起始日期	2024-10-25
产品终止日期	2025-11-25

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

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	1.0206	945,825,370.00	1.0206	965,310,925.32

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	1.0199	37,849,418.00	1.0199	38,602,965.66

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	1.0212	576,712,473.00	1.0212	588,993,396.44

X 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	1.0209	439,176,106.00	1.0209	448,376,020.11

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	0.82%
成立以来	2024 年 10 月 25 日-2025 年 06 月 30 日	2.06%
2024 年	2024 年 10 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	0.66%

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	0.79%

成立以来	2024 年 10 月 25 日-2025 年 06 月 30 日	1.99%
2024 年	2024 年 10 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	0.64%

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	0.84%
成立以来	2024 年 10 月 25 日-2025 年 06 月 30 日	2.12%
2024 年	2024 年 10 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	0.68%

X 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	0.83%
成立以来	2024 年 10 月 25 日-2025 年 06 月 30 日	2.09%
2024 年	2024 年 10 月 25 日-2024 年 12 月 31 日	0.67%

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	3.24%	4.19%
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%	46.17%
5	非标准化债权类资产	39.84%	38.10%
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	2.48%	11.54%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.44%	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	民生通惠.智赫 1 号资产支持计划.中国五冶集团有限公司(保交所)理财融资项目(第二期).债权封闭 338.340 号	非标准化债权类资产	546,628,499.91	25.59%
2	重庆信托.无锡市城市投资发展有限公司.第 1 期.债权 340	非标准化债权类资产	206,169,940.59	9.65%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	89,497,257.36	4.19%
4	建元信托.成都香城投资集团有限公司理财融资项目(第二期).启航鼎 70 号.债权封闭 338 号.340 号	非标准化债权类资产	40,038,771.70	1.87%
5	22 神木国资 MTN001	债券	27,344,154.55	1.28%
6	25 唐租 Y4	债券	23,556,425.45	1.10%
7	16 广州地铁永续期债 03	债券	22,051,559.33	1.03%
8	鹏华金利债券 D	公募基金	21,255,520.67	1.00%
9	汇添富中债 1-3 年隐含评级 AA+及以上信用债指数发起式 A	公募基金	20,726,229.03	0.97%
10	建元信托.乐清市城市建设投资集团有限公司理财融资项目(第三期).启航鼎 47 号.债权封闭 340 号.悦颐两年 19 号	非标准化债权类资产	20,013,146.50	0.94%

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	中国五冶集团有限公司	民生通惠.智赫 1 号资产支持计划.中国五冶集团有限公司(保交所)理财融资项目(第二期). 债权封闭 338.340 号	资产支持计划	3.7000	137	正常
2	无锡市城市投资发展有限公司	重庆信托.无锡市城市投资发展有限公司.第 1 期.债权 340	信托贷款	3.6500	148	正常
3	成都香城投资集团有限公司	建元信托.成都香城投资集团有限公司理财融资项目(第二期).启航鼎 70 号.债权封闭 338 号.340 号	信托贷款	4.6700	137	正常
4	乐清市城市建设投资集团有限公司	建元信托.乐清市城市建设投资集团有限公司理财融资项目(第三期). 启航鼎 47 号.债权封闭 340 号.悦颐两年 19 号	信托贷款	3.7600	147	正常
5	株洲新芦淞资源有限公司	光大信托.株洲新芦淞资源有限公司.鸿华 39	信托贷款	4.8270	136	正常

		号.债权封闭 340 号				
--	--	-----------------	--	--	--	--

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）
中国建设银行股份有限公司	232580002	25 建行二级资本债 01BC	544,782.14

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）
-	-	-	-	-

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

本产品报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控；此外，本产品通过额度控制、事前预测、募集资金及变现高流动性资产的方式应对可能出现的流动性风险。

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。产品组合久期控制在合理范围内，债券资产价格波动对组合净值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

无权益类仓位。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

无衍生品仓位。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000001006984

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。