

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 352 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 352 号 |
| 理财产品代码 | 24121352 |
| A 份额销售代码 | 24121352A |
| B 份额销售代码 | 24121352B |
| H 份额销售代码 | 24121352H |
| X 份额销售代码 | 24121352X |
| 产品登记编码 | Z7003924000447 |
| 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 | 105.44% |
| 产品起始日期 | 2024-11-01 |
| 产品终止日期 | 2025-12-02 |

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 | 1.0221 | 419,900,608.00 | 1.0221 | 429,199,908.64 |

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 | 339,067,385.00 | 1.0214 | 346,337,317.48 |

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 | 1.0228 | 205,302,167.00 | 1.0228 | 209,983,566.33 |

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 | 1.0224 | 159,733,204.00 | 1.0224 | 163,319,121.59 |

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 01 日-2025 年 06 月 30 日 | 2.21% |
| 2024 年 | 2024 年 11 月 01 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.71% |

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 | 0.78% |

| | | |
|--------|-----------------------------------|-------|
| 成立以来 | 2024 年 11 月 01 日-2025 年 06 月 30 日 | 2.14% |
| 2024 年 | 2024 年 11 月 01 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.69% |

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 | 0.83% |
| 成立以来 | 2024 年 11 月 01 日-2025 年 06 月 30 日 | 2.28% |
| 2024 年 | 2024 年 11 月 01 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.72% |

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 | 0.81% |
| 成立以来 | 2024 年 11 月 01 日-2025 年 06 月 30 日 | 2.24% |
| 2024 年 | 2024 年 11 月 01 日-2024 年 12 月 31 日 | 0.71% |

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 | 0.06% | 0.56% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.01% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 53.88% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 41.91% | 39.83% |
| 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% | 5.72% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 58.03% | 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 | 北京信托.江苏武进太湖湾旅游发展有限公司.润昇财富 660 号.债权 352.356 号 | 非标准化债权类资产 | 99,080,331.52 | 8.18% |
| 2 | 建元信托.宜宾市新兴产业投资集团有限公司.启航鼎 32 号.债权封闭 343.352 号 | 非标准化债权类资产 | 90,094,698.33 | 7.44% |
| 3 | 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 | 82,059,272.33 | 6.77% |
| 4 | 建元信托.江门市高新技术工业园有限公司.启航鼎 73 号.债权封闭 369.352 号 | 非标准化债权类资产 | 50,017,107.39 | 4.13% |
| 5 | 光大兴陇信托.福州新区开发投资集团有限公司.鸿华 80 号.债权 352.343.342 号.增强 72.73 号 | 非标准化债权类资产 | 47,036,963.17 | 3.88% |
| 6 | 国寿投资.中航 4 号资产支持计划.A1.中航国际融资租赁有限公司 | 非标准化债权类资产 | 41,080,257.01 | 3.39% |
| 7 | 重庆国际信托.无锡财通融资租赁有限公司.债权 339.362.352 号.增强 126 | 非标准化债权类资产 | 36,029,048.24 | 2.97% |
| 8 | 25 国开 10 | 债券 | 28,261,222.63 | 2.33% |
| 9 | 25 付息国债 04 | 债券 | 22,347,570.60 | 1.84% |
| 10 | 建元信托.温州市城市建设发展集团有限公司 20251121 | 非标准化债权类资产 | 22,016,241.89 | 1.82% |

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 | 江苏武进太湖湾旅游发展有限公司 | 北京信托.江苏武进太湖湾旅游发展有限公司.润昇财富 660 号.债权 352.356 号 | 信托贷款 | 4.3400 | 154 | 正常 |
| 2 | 宜宾市新兴产业投资集团有限公司 | 建元信托.宜宾市新兴产业投资集团有限公司.启航鼎 32 号.债权封闭 343.352 号 | 信托贷款 | 4.4300 | 154 | 正常 |
| 3 | 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 |
| 4 | 江门市高新技术工业园有限公司 | 建元信托.江门市高新技术工业园有限公司.启航鼎 73 号.债权封闭 369.352 号 | 信托贷款 | 4.0000 | 154 | 正常 |
| 5 | 福州新区开发投资集团有限公司 | 光大兴陇信托.福州新区开发投资集团有限公司.鸿华 80 号.债权 352.343.342 号.增强 72.73 号 | 信托贷款 | 3.5600 | 154 | 正常 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|---|--------|--------|-----|----|
| 6 | 中航国际融资租赁有限公司 | 国寿投资.中航 4 号资产支持计划.A1.中航国际融资租赁有限公司 | 资产支持计划 | 3.4000 | 111 | 正常 |
| 7 | 无锡财通融资租赁有限公司 | 重庆国际信托.无锡财通融资租赁有限公司. 债权 339.362.352 号. 增强 126 | 信托贷款 | 3.5450 | 141 | 正常 |
| 8 | 温州市城市建设发展集团有限公司 | 建元信托.温州市城市建设发展集团有限公司 20251121 | 信托贷款 | 3.3400 | 144 | 正常 |
| 9 | 衡阳市城市建设投资发展集团有限公司 | 北京信托.衡阳市城市建设投资发展集团有限公司.润昇财富 662 号.债权 352 号.G 款 30 号 | 信托贷款 | 4.0530 | 147 | 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） |
|------------|--------|----------|--------------|
| 开源证券股份有限公司 | 242692 | 25 开源 02 | 1,980,215.52 |

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 | ZXD32Z2023 11010022374 | 中诚信托-汇鑫 22 号 集合资金信托计划 | 买入 | 16,000,000.00 |

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 | 10257000001008813 |

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。