

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 329 号

2025 年半年度报告

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 1 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 329 号
理财产品代码	24121329
B 份额销售代码	24121329B
C 份额销售代码	24121329C
H 份额销售代码	24121329H
产品登记编码	Z7003924000379
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	126.56%
产品起始日期	2024-08-20
产品终止日期	2025-09-15

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	1.0264	34,870,100.00	1.0264	35,791,944.35

C 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	1.0259	11,303,590.00	1.0259	11,597,434.27

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	1.0268	95,862,805.00	1.0268	98,439,366.13

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	2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.68%
成立以来	2024 年 08 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	2.64%
2024 年	2024 年 08 月 20 日-2024 年 12 月 31 日	0.94%

C 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.65%
成立以来	2024 年 08 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	2.59%
2024 年	2024 年 08 月 20 日-2024 年 12 月 31 日	0.92%

H 份额：

	起始和截止时间	净值增长率
--	---------	-------

报告期间	2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.70%
成立以来	2024 年 08 月 20 日-2025 年 06 月 30 日	2.68%
2024 年	2024 年 08 月 20 日-2024 年 12 月 31 日	0.96%

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	1.61%	1.58%
2	同业存单	0.00%	10.36%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	42.77%
5	非标准化债权类资产	43.18%	34.17%
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%	11.12%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.22%	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	建元信托.桐乡市国有资本投资运营 有限公司理财融资项目（第四期）. 启航鼎 58 号.债权封闭 329 号	非标准化债权类 资产	41,040,345.38	22.24%
2	光大信托.台州市路桥区社会事业发 展集团有限公司.鸿华 71 号.债权 329.314.G 款 22 号	非标准化债权类 资产	21,019,978.99	11.39%
3	25 附息国债 08	债券	3,748,543.97	2.03%
4	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	2,914,487.19	1.58%
5	鹏扬淳开债券 A	公募基金	2,508,784.53	1.36%
6	广发景益债券 A	公募基金	2,503,532.66	1.36%
7	25 农业银行 CD144	同业存单	2,457,110.08	1.33%
8	25 民生银行 CD146	同业存单	2,452,169.54	1.33%
9	24 长集 03	债券	2,036,867.64	1.10%
10	24 中铁十四 PPN001	债券	1,922,738.20	1.04%

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	桐乡市国有资本投资运营有限公司	建元信托.桐乡市国有资本投资运营有限公司理财融资项目(第四期).启航鼎 58 号.债权封闭 329 号	信托贷款	4.0200	73	正常
2	台州市路桥区社会事业发展集团有限公司	光大信托.台州市路桥区社会事业发展集团有限公司.鸿华 71 号.债权 329.314.G 款 22 号	信托贷款	3.9000	72	正常
3	玉环市国有资产投资经营集团有限公司	建元信托.玉环市国有资产投资经营集团有限公司(第三期).启航鼎 25 号.债权封闭 329 号	信托贷款	4.0900	72	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）
杭州银行股份有限公司 （托管人关联方）	242500036	25 杭州银行永续债 01	200,855.98
兴业银行股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	328,848.10
兴业银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	433,339.57
中国建设银行股份有限公司	112405284	24 建设银行 CD284	1,028,808.07

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	264753	溧阳 3 优	1,691,033.92
招商证券股份有限公司	146158	招实 05 优	1,568,104.98

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 08010070267	中诚信托-汇鑫 56 号 集合资金信托计划	买入	97,000,000.00

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

本产品为封闭式产品，故投资组合流动性风险较低，将根据产品的到期时间，做好流动性管理和变现安排。

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

本产品持有中高等级信用债及精选债券基金，本报告期内估值在正常范围波动。

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	3101041060000058253-000014

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。

第八章 托管人报告

本报告期内，杭州银行股份有限公司（以下简称“本托管人”）在对本产品的托管过程中，严格遵守了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》《商业银行理财子公司管理办法》等相关法律法规、托管协议的规定，依法安全保管了本产品的全部资产，对本产品的投资运作进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人应尽的义务。

本托管人复核了本产品报告中的财务指标、净值表现和穿透前资产持仓等内容（穿透后持仓、关联交易等内容托管人不作复核）。经复核，本产品报告中披露的理财产品财务数据核对一致。