

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 340 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：华夏银行股份有限公司

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 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 | 2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日 | 1.39% |
| 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 | 2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日 | 1.34% |

| | | |
|--------|-----------------------------------|-------|
| 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 | 2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日 | 1.43% |
| 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 | 2024 年 12 月 31 日-2025 年 06 月 30 日 | 1.41% |
| 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。

第八章 托管人报告

本报告期内，华夏银行股份有限公司在对本理财产品的托管过程中，按照相关法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现本产品
在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定、损害投资者利益的行为。