

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 363 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：中信银行股份有限公司

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 363 号
理财产品代码	24121363
A 份额销售代码	24121363A
B 份额销售代码	24121363B
Z 份额销售代码	24121363Z
产品登记编码	Z7003924000463
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	110.21%
产品起始日期	2024-10-15
产品终止日期	2025-11-11

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	1.0251	292,731,936.00	1.0251	300,103,697.49

#### 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	1.0247	322,191,750.00	1.0247	330,179,905.82

#### Z 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	1.0244	64,794,341.00	1.0244	66,378,808.48

### 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	1.61%
成立以来	2024 年 10 月 15 日-2025 年 06 月 30 日	2.51%
2024 年	2024 年 10 月 15 日-2024 年 12 月 31 日	0.89%

#### 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	1.59%
成立以来	2024 年 10 月 15 日-2025 年 06 月 30 日	2.47%
2024 年	2024 年 10 月 15 日-2024 年 12 月 31 日	0.87%

#### Z 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	1.57%
成立以来	2024 年 10 月 15 日-2025 年 06 月 30 日	2.44%
2024 年	2024 年 10 月 15 日-2024 年 12 月 31 日	0.86%

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	0.18%	10.19%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.31%
4	债券	0.00%	52.44%
5	非标准化债权类资产	40.10%	36.51%
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%	0.55%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	59.72%	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.平湖市城市发展投资（集团）有限公司理财融资项目（第一期）.启航鼎 67 号.251103 日到期	非标准化债权类资产	183,140,940.19	23.85%
2	重庆国际信托.无锡财通融资租赁有限公司.一年 003 号.精选 71 号.增强 69.125 号.债权 363 号	非标准化债权类资产	53,046,108.08	6.91%
3	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	24,134,650.99	3.14%
4	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 363 号	非标准化债权类资产	20,021,865.18	2.61%
5	铁建 080A	债券	19,325,231.17	2.52%
6	工商银行存款	现金及银行存款	16,989,400.85	2.21%
7	25 金华融盛 PPN001	债券	15,213,522.11	1.98%
8	铁建 081A	债券	13,081,239.51	1.70%
9	工商银行存款	现金及银行存款	11,229,039.32	1.46%
10	工商银行存款	现金及银行存款	10,744,471.66	1.40%

### 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	平湖市城市发展投资(集团)有限公司	建元信托.平湖市城市发展投资(集团)有限公司理财融资项目(第一期). 启航鼎 67 号.251103 日到期	信托贷款	3.9000	126	正常
2	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.一年 003 号.精选 71 号.增强 69.125 号.债权 363 号	信托贷款	3.5450	109	正常
3	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
4	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 363 号	信托贷款	4.4300	133	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）
紫金财产保险股份有限公司	272380016	23 紫金财险资本补充债 01	490,479.80

#### 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	ZC1A34	中诚信托-汇鑫 15 号 集合资金信托计划	买入	9,900,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025021 20000002991	中诚信托-汇鑫 51 号 集合资金信托计划	买入	8,000,000.00
中诚信托有 限责任公司	ZXD2025021 70000000203	中诚信托-汇鑫 50 号 集合资金信托计划	买入	75,000,000.00



#### 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,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,产品投资的债券资产总体资质较优,整体波动率在合理区间范围内。

#### 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	8110901012601781778

## 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

根据华夏理财有限责任公司与中信银行股份有限公司签署的《托管协议》及理财产品文件，我行对“华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 363 号”（以下简称“本理财产品”）的理财资金及其投资所形成的资产进行了托管。

2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日，我行在对本理财产品项下的理财产品财产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品文件和托管协议及损害本理财产品投资者利益的行为。

我行按托管协议要求对该报告期内定期报告中的净值、存续规模、收益表现、期末产品资产持仓情况内容进行了复核，经核实无误。