

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 329 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：杭州银行股份有限公司

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 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	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.13%
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	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.11%
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	2025 年 03 月 31 日-2025 年 06 月 30 日	1.14%
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）
-	-	-	-

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	ZXD32Z2024 08010070267	中诚信托-汇鑫 56 号 集合资金信托计划	买入	35,000,000.00

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。