

# 华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 331 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：中信银行股份有限公司

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 331 号
理财产品代码	24121331
A 份额销售代码	24121331A
B 份额销售代码	24121331B
Z 份额销售代码	24121331Z
产品登记编码	Z7003924000413
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	102.40%
产品起始日期	2024-09-03
产品终止日期	2025-10-14

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	1.0252	243,014,659.00	1.0252	249,158,236.31

#### 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	1.0248	207,924,431.00	1.0248	213,093,414.94

#### 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	73,758,830.00	1.0244	75,561,445.44

### 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	0.88%
成立以来	2024 年 09 月 03 日-2025 年 06 月 30 日	2.52%
2024 年	2024 年 09 月 03 日-2024 年 12 月 31 日	0.97%

#### 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	0.87%
成立以来	2024 年 09 月 03 日-2025 年 06 月 30 日	2.48%
2024 年	2024 年 09 月 03 日-2024 年 12 月 31 日	0.95%

#### Z 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	0.86%
成立以来	2024 年 09 月 03 日-2025 年 06 月 30 日	2.44%
2024 年	2024 年 09 月 03 日-2024 年 12 月 31 日	0.93%

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	0.53%	2.06%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.07%
4	债券	0.00%	33.31%
5	非标准化债权类资产	43.70%	42.72%
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%	21.85%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	55.76%	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	光大信托.上饶市城市运营(控股)集团有限公司理财融资项目(第一期).鸿华 36 号.债权 331 号	非标准化债权类资产	113,143,790.61	20.55%
2	建元信托.福建漳龙集团有限公司.启航鼎 60 号.	非标准化债权类资产	82,067,864.66	14.90%
3	建元信托.福建漳州城投集团有限公司.启航鼎 53 号.债权封闭 302 号.331 号.346 号	非标准化债权类资产	40,037,309.29	7.27%
4	东财瑞利债券 A	公募基金	11,789,396.35	2.14%
5	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	11,340,275.94	2.06%
6	申万菱信安泰瑞利中短债债券 A	公募基金	8,183,509.93	1.49%
7	浙商汇金短债 C	公募基金	7,254,460.78	1.32%
8	东方臻选纯债债券 A	公募基金	6,362,440.19	1.16%
9	鹏华中债-0-3 年 AA+优选信用债指数 D	公募基金	6,357,498.04	1.15%
10	24 港城 Y1	债券	5,533,176.31	1.00%

### 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	上饶市城市运营(控股)集团有限公司	光大信托.上饶市城市运营(控股)集团有限公司理财融资项目(第一期). 鸿华 36 号. 债权 331 号	信托贷款	4.8200	102	正常
2	福建漳龙集团有限公司	建元信托.福建漳龙集团有限公司. 启航鼎 60 号.	信托贷款	3.3900	106	正常
3	福建漳州城投集团有限公司	建元信托.福建漳州城投集团有限公司. 启航鼎 53 号. 债权封闭 302 号. 331 号. 346 号	信托贷款	4.1700	102	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）
-	-	-	-	-



#### 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	8112001012200821619

## 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。