

华夏理财固定收益债权型封闭式理财产品 347 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：兴业银行股份有限公司

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 347 号
理财产品代码	24121347
A 份额销售代码	24121347A
B 份额销售代码	24121347B
Z 份额销售代码	24121347Z
产品登记编码	Z7003924000421
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	102.45%
产品起始日期	2024-09-20
产品终止日期	2025-10-21

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	1.0230	204,950,238.00	1.0230	209,678,570.11

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	1.0226	360,832,905.00	1.0226	369,017,253.01

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	1.0222	26,848,809.00	1.0222	27,446,961.68

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20日-2025年06月30日	2.30%
2024年	2024年09月20日-2024年12月31日	0.54%

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20日-2025年06月30日	2.26%
2024年	2024年09月20日-2024年12月31日	0.52%

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	0.85%
成立以来	2024年09月20日-2025年06月30日	2.22%
2024年	2024年09月20日-2024年12月31日	0.51%

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	0.07%	1.59%
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%	33.94%
5	非标准化债权类资产	43.73%	42.71%
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%	21.70%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	56.20%	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.福建漳龙集团有限公司.启航鼎 60 号.	非标准化债权类 资产	137,113,383.65	22.08%
2	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 347 号	非标准化债权类 资产	73,063,063.69	11.77%
3	百瑞信托.郑州市郑汴开发建设有限 公司.绿享 120 号.债权封闭 333 号.347 号	非标准化债权类 资产	55,052,780.54	8.87%
4	东财瑞利债券 A	公募基金	13,191,576.22	2.12%
5	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	9,887,489.01	1.59%
6	申万菱信安泰瑞利中短债债券 A	公募基金	9,156,821.26	1.47%
7	浙商汇金短债 C	公募基金	8,117,275.01	1.31%
8	东方臻选纯债债券 A	公募基金	7,119,161.35	1.15%
9	鹏华中债-0-3 年 AA+优选信用债指 数 D	公募基金	7,113,631.40	1.15%
10	24 港城 Y1	债券	6,191,268.40	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	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
2	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 347 号	信托贷款	4.0200	109	正常
3	郑州市郑汴开发建设有限公司	百瑞信托.郑州市郑汴开发建设有限公司.绿享 120 号.债权封闭 333 号.347 号	信托贷款	4.2450	101	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）
开源证券股份有限公司	242692	25 开源 02	1,086,438.70

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	399410100100441595

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。