

华夏理财百岁人生固定收益增强型两年定 开理财产品 12 号

2024 年第 2 季度报告

重要信息提示：

- 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。
- 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：2024 年 4 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财百岁人生固定收益增强型两年定开理财产品 12 号
理财产品代码	22613012
产品登记编码	Z7003921000746
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
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	109.99%
产品起始日期	2022-03-10
产品终止日期	2028-03-06

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 净值和存续规模

估值日期	份额净值 (元)	份额总数(份)	累计净值 (元)	资产净值(元)
2024-06-30	1.0969	176,880,054.91	1.0969	194,019,962.66

2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年3月31日-2024年6月30日	1.41%
成立以来	2022年3月10日-2024年6月30日	9.69%
2023年	2023年全年	5.44%
2022年	2022年3月10日-2022年12月31日	1.24%

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	0.99%	1.12%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.14%
4	债券	0.00%	58.59%
5	非标准化债权类资产	44.05%	40.16%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	54.96%	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	西藏信托.乌鲁木齐经济技术开发区建发国有资本投资运营(集团)有限公司.云旗 12 号.百岁 14 号.增强两个 12 号.百岁 16 号.百岁三年定开 2	非标准化债权类资产	85,694,686.11	40.16%
2	24 陕投集团 MTN002	债券	2,937,155.49	1.38%
3	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	2,396,990.36	1.12%
4	22 高科 K1	债券	2,235,457.00	1.05%
5	24 湖州城投 MTN001	债券	2,222,916.08	1.04%
6	21 信地 03	债券	1,470,300.27	0.69%
7	23 铁汉 K1	债券	1,378,930.92	0.65%
8	22 鲁创 K1	债券	1,351,429.20	0.63%
9	24 保利发展 MTN003	债券	1,337,267.28	0.63%
10	24 豫通 Y6	债券	1,336,913.47	0.63%

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	乌鲁木齐经济技术开发区建发国有资本投资运营(集团)有限公司	西藏信托.乌鲁木齐经济技术开发区建发国有资本投资运营(集团)有限公司.云旗 12 号.百岁 14 号.增强两个 12 号.百岁 16 号.百岁三年定开 2	信托贷款	4.8200	611	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

由于产品为两年定开型产品,在下一开放日之前,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

截至本报告日,产品持仓债券价格波动处于市场合理区间范围内。

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	10257000000868473

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。