

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 3 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：华夏银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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	115.32%
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)
2024-09-30	1.1034	176,880,054.91	1.1034	195,164,466.77

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6月30日-2024年9月30日	0.59%
成立以来	2022年3月10日-2024年9月30日	10.34%
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	1.37%	1.32%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	60.71%
5	非标准化债权类资产	43.77%	37.97%
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	54.86%	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	85,456,686.11	37.97%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	2,964,814.91	1.32%
3	24 陕投集团 MTN002	债券	2,574,135.92	1.14%
4	24 晋能电力 MTN002	债券	2,326,284.74	1.03%
5	24 晋能煤业 MTN009	债券	2,273,052.02	1.01%
6	24 湖州城投 MTN001	债券	1,956,470.50	0.87%
7	22 高科 K1	债券	1,895,777.56	0.84%
8	22 中国信达债 01	债券	1,774,067.59	0.79%
9	24 溧水城建 MTN001	债券	1,595,098.58	0.71%
10	21 信地 03	债券	1,474,333.90	0.66%

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	519	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）
北京农村商业银行股份有限公司	242400018	24 北京农商行永续债 01	363,416.56
天津中绿电投资股份有限公司	148562	23 绿电 G1	277,271.95

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。