平安理财-新启航（专享）九个月定开1号人民币净值型理财产品2024年第二季度报告

报告日：截至2024年06月30日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财-新启航（专享）九个月定开1号人民币净值型理财产品		
产品代码	XQHBGS01213001		
产品登记编码	Z7003321000054		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币（CNY）		
产品成立日	2021年04月16日		
产品到期日	无固定存续期限		
报告期末产品份额	份额类型	产品份额代码	报告期末产品份额
	A	XQHBGS1213001A	58,284,958.48
	B	XQHBGS1213001B	106,138,723.63
	C	XQHBGS1213001C	112,024,016.60
	D	XQHBGS1213001D	102,449,044.97
	报告期末产品份额总额		378,896,743.68份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	XQHBGS1213001A	2.60%-3.75%
	B	XQHBGS1213001B	2.65%-3.80%
	C	XQHBGS1213001C	2.70%-3.85%
	D	XQHBGS1213001D	2.75%-3.90%

产品管理人	平安理财有限责任公司
产品托管人	平安银行股份有限公司

二、主要财务指标和产品净值表现

期间数据和指标	报告期(2024 年 04 月 01 日至 2024 年 06 月 30 日)		
1.本期已实现收益	份额类型	产品份额代码	本期已实现收益
	A	XQHBGS1213001A	1,488,839.86
	B	XQHBGS1213001B	2,616,616.79
	C	XQHBGS1213001C	2,831,215.27
	D	XQHBGS1213001D	2,882,090.68
2.本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	XQHBGS1213001A	710,591.65
	B	XQHBGS1213001B	1,265,078.76
	C	XQHBGS1213001C	1,376,168.26
	D	XQHBGS1213001D	1,394,095.14
3.加权平均产品份额本期利润	份额类型	产品份额代码	加权平均产品份额本期利润
	A	XQHBGS1213001A	0.0096
	B	XQHBGS1213001B	0.0097
	C	XQHBGS1213001C	0.0098
	D	XQHBGS1213001D	0.0101
4.期末产品资产净值	份额类型	产品份额代码	期末产品资产净值
	A	XQHBGS1213001A	65,147,156.82
	B	XQHBGS1213001B	118,628,478.25
	C	XQHBGS1213001C	125,506,846.82
	D	XQHBGS1213001D	115,005,725.02
5.期末产品份额净值	份额类型	产品份额代码	期末产品份额净值
	A	XQHBGS1213001A	1.1177
	B	XQHBGS1213001B	1.1177
	C	XQHBGS1213001C	1.1204
	D	XQHBGS1213001D	1.1226
6.期末产品份额累计净值	份额类型	产品份额代码	期末产品份额累计净值
	A	XQHBGS1213001A	1.1177
	B	XQHBGS1213001B	1.1177
	C	XQHBGS1213001C	1.1204
	D	XQHBGS1213001D	1.1226

7.报告期末最后一个市场交易日资产净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日资产净值
	A	XQHBGS1213001A	65,148,509.07
	B	XQHBGS1213001B	118,630,615.57
	C	XQHBGS1213001C	125,508,764.23
	D	XQHBGS1213001D	115,007,166.93
8.报告期末最后一个市场交易日份额净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日份额净值
	A	XQHBGS1213001A	1.1178
	B	XQHBGS1213001B	1.1177
	C	XQHBGS1213001C	1.1204
	D	XQHBGS1213001D	1.1226
9.报告期末最后一个市场交易日累计净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日累计净值
	A	XQHBGS1213001A	1.1178
	B	XQHBGS1213001B	1.1177
	C	XQHBGS1213001C	1.1204
	D	XQHBGS1213001D	1.1226
10.杠杆水平（%）	103.86		

注:1)所述产品业绩指标不包括持有人认购或交易产品的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2）本期已实现收益指产品本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

三、管理人对报告期内理财产品的投资策略和业绩表现说明、以及对于宏观经济、证券市场和行业走势的简要展望

二季度总体呈现债牛行情。具体来看，4 月债市呈 V 型走势，曲线走陡，前期资金面均衡偏松，在基本面偏弱的背景下，债市收益率下行至较低位置；随后受停止手工补息、地产政策陆续出台、供给放量等因素影响，收益率从低位快速反弹。5 月份以来，资金面仍较为宽松，虽然央行喊话长债及“517”地产政策等，但基本面未证实改善，债市在震荡中步步走强，中短端下行幅度较大，曲线陡峭化下移。进入 6 月，债市延续 5 月末的震荡走强态势，通胀等宏观数据以及新房销售转弱数据再次显示经济基本面疲弱，陆家嘴论坛再次引发对货币政策宽松的预期。5 月 MLF、LPR 降息虽然落空，但未能干扰市场整体做多情绪。跨季资金面呵护，各期限收益率全线下移，处于历史极低水平，将“债牛”行情演绎到极致，展望后市，债市赔率不足但所处宏观环境仍有利。组合层面，维持中性久期，保持组合流动

性，中短票息资产打底，积极利用交易仓位参与行情

四、投资组合报告

4.1 报告期末产品资产组合情况

序号	项目	穿透前		穿透后	
		金额(元)	占产品总资产的比例（%）	金额(元)	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	514,546.90	0.12	831,447.44	0.20
2	同业存单	-	-	90,389,843.96	21.29
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	60,340,185.36	14.21
4	债券	21,842,582.79	5.14	254,529,860.26	59.94
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	金融衍生品	-	-	-	-
8	代客境外理财投资QDII	-	-	-	-
9	商品类资产	-	-	-	-
10	另类资产	-	-	-	-
11	公募基金	-	-	18,528,246.81	4.36
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	402,262,454.13	94.73	0.00	0.00
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	424,619,583.82	100.00	424,619,583.82	100.00

注：1、金额中包含资产应计利息，不包含其他应收款、清算款项。

2、占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

4.2 报告期末占比前十名资产明细

序号	资产名称	金额（元）	占比（%）
1	22HRZBZ01	34,902,440.47	8.22
2	2024 年记账式附息(二期)国债	21,842,582.79	5.14
3	中国民生银行股份有限公司 2024 年第 144 期同业存单	19,478,920.54	4.59
4	中国民生银行股份有限公司 2024 年第 230 期同业存单	16,039,934.75	3.78
5	中国东方资产管理股份有限公司 2020 年无固定期限资本债券	14,567,156.53	3.43
6	拆放同业及债券买入返售	13,734,621.93	3.23
7	拆放同业及债券买入返售	13,730,150.55	3.23
8	拆放同业及债券买入返售	13,199,469.53	3.11
9	2020 年中国信达资产管理股份有限公司二级资本债券	10,002,208.25	2.36
10	中国信达资产管理股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券(第一期)	9,264,646.76	2.18

4.3 非标准化债权资产明细

无

4.4 信贷资产受（收）益权明细

无

4.5 衍生品投资明细

无

五、投资账户信息

序号	账户类型	账号	账户名称	开户单位
1	托管账户	19002021090179	平安理财-新启航（专享）九个月定开 1 号人民币净值型理财产品	平安银行股份有限公司

六、 流动性风险

流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

6.1 报告期内本产品组合资产的流动性状况描述

截至报告期期末，本产品主要投资于以投资标准化资产为主的资产管理产品。

本产品投资的以投资标准化资产为主的资产管理产品，其所投资的资产流动性较好，采用公允价值计量原则估值，其申赎安排可满足本产品的流动性管理需求。

6.2 报告期内本产品组合资产的流动性状况风险分析

本产品管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》等有关法规的要求及本产品说明书约定进行投资，密切监控本产品组合资产的流动性情况，严格管控本产品组合资产持仓集中度、高流动性资产持仓比例、流动性受限资产持仓比例、7 个工作日可变现资产持仓比例等指标，确保本产品组合资产的变现能力能满足投资者赎回需求及其他支付需求。本报告期内，本产品组合资产的流动性与本产品的申赎安排相匹配。

本产品设有巨额赎回限制条款，产品说明书约定了在非常规情况下赎回确认的处理方式，可控制投资者集中巨额赎回带来的流动性风险，有效保障产品持有人利益。

本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、 关联交易

7.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

无

7.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

无

7.3 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品的情况

资产/业务类型	关联方类型	关联方名称	交易方向	金额（单位：元）	备注
资管产品	管理人为关联方	平安信托有限责任公司	-	26,756.78	金额口径为报告期内发生的管理费用
资管产品	管理人为关联方	平安证券股份有限公司	-	944.86	金额口径为报告期内发生的管理费用

7.4 理财产品在报告期内其他关联交易

资产/业务类型	关联方类型	关联方名称	交易方向	金额（单位：元）	备注
托管费	托管人为关联方	平安银行股份有限公司	-	45,991.26	金额口径为报告期内支出的托管费用
销服费	销售商为关联方	平安银行股份有限公司	-	244,525.23	金额口径为报告期内支出的销售服务费用
管理人报酬	理财产品管理人为关联方	平安理财有限责任公司	-	304,105.63	金额口径为报告期内支出的管理费用