平安理财新启航第184期一年封闭固收类理财产品2024年半年度报告

报告日：截至2024年06月30日

一、产品基本情况

<table>
<tr><td>产品名称</td><td colspan="3">平安理财新启航第184期一年封闭固收类理财产品</td></tr>
<tr><td>产品代码</td><td colspan="3">QXFG01Y184</td></tr>
<tr><td>产品登记编码</td><td colspan="3">Z7003324000030</td></tr>
<tr><td>产品类型</td><td colspan="3">固定收益类</td></tr>
<tr><td>理财币种</td><td colspan="3">人民币（CNY）</td></tr>
<tr><td>产品成立日</td><td colspan="3">2024年01月19日</td></tr>
<tr><td>产品到期日</td><td colspan="3">2025年02月11日</td></tr>
<tr><td rowspan="5">报告期末产品份额</td><td>份额类型</td><td>产品份额代码</td><td>报告期末产品份额</td></tr>
<tr><td>A</td><td>QXFG01184A</td><td>174,197,581.26</td></tr>
<tr><td>B</td><td>QXFG01184B</td><td>16,068,225.00</td></tr>
<tr><td>C</td><td>QXFG01184C</td><td>7,087,084.00</td></tr>
<tr><td colspan="2">报告期末产品份额总额</td><td>197,352,890.26份</td></tr>
<tr><td rowspan="4">业绩比较基准</td><td>份额类型</td><td>产品份额代码</td><td>业绩比较基准</td></tr>
<tr><td>A</td><td>QXFG01184A</td><td>3.50%-4.00%</td></tr>
<tr><td>B</td><td>QXFG01184B</td><td>3.55%-4.05%</td></tr>
<tr><td>C</td><td>QXFG01184C</td><td>3.37%-3.87%</td></tr>
<tr><td>产品管理人</td><td colspan="3">平安理财有限责任公司</td></tr>
<tr><td>产品托管人</td><td colspan="3">宁波银行股份有限公司</td></tr>
</table>

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 01 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	QXFG01184A	500,382.02
	B	QXFG01184B	49,773.95
	C	QXFG01184C	16,210.02
2.本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	QXFG01184A	2,450,838.88
	B	QXFG01184B	229,707.09
	C	QXFG01184C	95,539.47
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	QXFG01184A	0.0141
	B	QXFG01184B	0.0143
	C	QXFG01184C	0.0135
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	QXFG01184A	176,648,420.14
	B	QXFG01184B	16,297,932.09
	C	QXFG01184C	7,182,623.47
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	QXFG01184A	1.0141
	B	QXFG01184B	1.0143
	C	QXFG01184C	1.0135
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	QXFG01184A	1.0141
	B	QXFG01184B	1.0143
	C	QXFG01184C	1.0135
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	QXFG01184A	176,647,291.23
	B	QXFG01184B	16,297,783.29
	C	QXFG01184C	7,182,628.75
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	QXFG01184A	1.0141
	B	QXFG01184B	1.0143
	C	QXFG01184C	1.0135
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	QXFG01184A	1.0141

	B	QXFG01184B	1.0143
	C	QXFG01184C	1.0135
10.杠杆水平(%)	106.94		

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

内外需偏弱，基本面对债市依然有支撑。但央行态度偏鹰，近期推出借券卖出和短端临时性回购工具，打断市场做多趋势。市场回归震荡，不确定性增多，因此短期需少动并耐心等待央行框架逐步明晰。利率方面关注关键品种回归前期关键点位后是否有情绪修复机会。利率市场盘整下中长端高等级信用有替代性机会，但赔率不足，因此整体持券为主，注重组合的流动性。

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	487,965.12	0.24	1,417,174.89	0.71
2	同业存单	-	-	39,262,561.75	19.61
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	4,270,695.25	2.13
4	债券	-	-	134,694,505.04	67.28
5	非标准化债权类资产	19,734,492.53	9.86	19,734,492.53	9.86
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	-	-	814,245.07	0.41
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	179,971,216.89	89.90	0.00	0.00
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	200,193,674.54	100.00	200,193,674.54	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	同业借款-长城金租2亿元20240227	19,734,492.53	9.86
2	中国农业银行股份有限公司2024年第075期同业存单	4,441,936.81	2.22
3	榆林市城市投资经营集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	4,437,018.32	2.22
4	重庆市璧山区城市建设投资有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)	3,746,707.56	1.87
5	临沂城市建设投资集团有限公司2022年非公开发行公司债券(第二期)	3,584,418.81	1.79
6	中国农业银行股份有限公司2024年第058期同业存单	3,527,390.26	1.76
7	拆放同业及债券买入返售	3,380,996.35	1.69
8	中国农业银行股份有限公司2024年第064期同业存单	2,691,369.52	1.34
9	中国银行股份有限公司2024年第013期同业存单	2,690,523.96	1.34

10	中国建设银行股份有限公司2024年第113期同业存单	2,689,665.73	1.34

4.3 非标准化债权资产明细

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	交易结构	风险状况
1	长城国兴金融租赁有限公司	同业借款-长城金租2亿元20240227	226	投资同业借款	正常

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	86021110000084278	平安理财新启航第１８４期一年封闭固收类理财产品	宁波银行股份有限公司

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

本产品为封闭式产品。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。本报告期末，本产品持有的组合资产流动性状况良好，组合资产的变现能力可满足产品日常支付需求及产品到期兑付需求。

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	-	2,151.41	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	宁波银行股份有限公司	-	3,905.20	金额口径为报告期内支出的托管费用
管理人报酬	理财产品管理人	平安理财有限责	-	108,486.18	金额口径为报告期

	为关联方	任公司			内支出的管理费用

八、托管人报告

托管人声明，在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中的财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。