平安理财-新启航（专享）三个月定开5号人民币净值型理财产品2022年年度报告

报告日：截至2022年12月31日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财-新启航（专享）三个月定开5号人民币净值型理财产品
产品代码	XQHBGS01211005
产品登记编码	Z7003321000081
产品类型	固定收益类
产品成立日	2021年05月19日
产品到期日	无固定存续期限
报告期末产品份额总额	666,834,507.14份
业绩比较基准	2.65%-4.00%
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(2022年01月01日至2022年12月31日)
1.本期已实现收益	60,946,721.30
2.本期利润	56,623,256.31
3.加权平均产品份额本期利润	0.0305

4.期末产品资产净值	703,179,306.07
5.期末产品份额净值	1.0545
6.期末产品份额累计净值	1.0545
7.报告期末最后一个市场交易日资产净值	703,174,704.19
8.报告期末最后一个市场交易日份额净值	1.0545
9.报告期末最后一个市场交易日累计净值	1.0545
10.杠杆水平	100.2348

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

四季度特别是进入 11 月地产+疫情两大变量出现方向性变化，市场预期有所转向，叠加银行理财产品赎回潮的冲击，债市进入调整期。年末政治局会议、经济工作会议定调偏积极，但未出现比较明显的超预期政策，后续市场可能逐步提升对前期“强预期”兑现情况的关注，基本面修复仍待验证，疫情放松后的经济数据可能会不如预期，货币政策短期内仍可能适当呵护理财赎回潮，中性宽裕环境未变，且在债市回调后信用债的绝对价值凸显，有一定的票息保护，我们将积极把握短久期信用债的修复机会，以获取一定的稳健回报。

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	金额(元)	占产品总资产的比例（%）
1	权益投资	44,914,500.00	6.37
	其中:股票	-	-

2	固定收益投资	42,637,946.10	6.05
	其中：债券	42,637,946.10	6.05
	资产支持证券	-	-
3	基金投资	-	-
	其中:非货币基金	-	-
	货币基金	-	-
4	资管计划类投资	614,947,797.87	87.25
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	货币市场工具	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	1,161,899.30	0.16
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	706,968.50	0.10
10	应收利息	461,562.43	0.07
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	704,830,674.20	100.00

注：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）。

截至 2022 年 12 月 31 日，该产品相关间接投资所投资产类别情况为：平安信托长盛 1 号集合资金信托计划：银行存款占比 0.14%，交易性金融资产占比 97.66%，买入返售金融资产占比 2.18%，应收股利占比 0.02%；平安信托长盛 2 号集合资金信托计划：银行存款占比 0.03%，结算备付金占比 0.01%，交易性金融资产占比 98.66%，买入返售金融资产占比 1.29%，应收股利占比 0.01%。

4.2 报告期末占产品资产净值比例大小排序的前十名资产明细

序号	资产简称	金额（元）	占产品资产净值比例（%）
1	平安信托长盛 1 号集合资金信托计划	314,434,441.10	44.72
2	平安信托长盛 2 号集合资金信托计划	300,513,356.77	42.74
3	光大优 2	44,914,500.00	6.39
4	22 国债 14	41,333,760.00	5.88
5	兴业转债	1,304,186.10	0.19
6	银行存款平安理财-新启航（专享）三个月定开 5 号人民币净值型理财产品	1,157,625.98	0.16
7	结算备付金平安理财-新启航（专享）三个月定开 5 号资金账户	4,273.32	0.00

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	19002021030521	平安理财-新启航（专享）三个月定开 5 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计划。

本产品投资的以投资标准化资产为主的资产管理计划，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其他关联交易

无

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。

九、重要提示

本报告披露的资产净值和份额净值与经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计的财务报表中的金额一致。理财产品的过往业绩并不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本理财产品的产品说明书。