

平安理财-新启航一年定开 11 号人民币净值型理财产品 2022 年半年度报告

报告日：截至 2022 年 06 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财-新启航一年定开 11 号人民币净值型理财产品
产品代码	XQHAGS01214011
产品登记编码	Z7003321000075
产品类型	固定收益类
产品成立日	2021 年 04 月 23 日
产品到期日	无固定存续期限
报告期末产品份额总额	2,221,490,568.23 份
业绩比较基准	3.60%-4.50%
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 06 月 30 日)
1. 本期已实现收益	11,513,488.92
2. 本期利润	19,973,613.83
3. 加权平均产品份额本期利润	0.0236
4. 期末产品资产净值	2,361,433,313.78

5. 期末产品份额净值	1.0630
6. 期末产品份额累计净值	1.0630
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	2,361,433,313.78
8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	1.0630
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	1.0630
10. 杠杆水平	100.0646

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 and 行业走势的简要展望

经济驻底,弱复苏,但结构性问题仍然突出,需求和消费偏弱,同时全球滞胀风险升温,对国内债券市场造成扰动。货币政策尚未转向,因此预计利率在目前均衡位置维持震荡,上行空间不大。债券等固定收益类资产仍可作为相对低波动的资产进行长期配置,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	-	-
	其中:股票	-	-
2	固定收益投资	134,693,650.00	5.70
	其中:债券	134,693,650.00	5.70
	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	2,104,125,738.45	89.05
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	39,980,416.49	1.69
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	-	-
10	应收利息	4,158,410.31	0.18
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	80,000,000.00	3.39
13	合计	2,362,958,215.25	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06月30日,该产品相关间接投资所投资产类别情况为:创金合信安盛1号集合资产管理计划:银行存款占比0.18%,清算备付金占比0.19%,债券投资占比83.60%,资产支持证券投资占比8.64%,基金投资占比1.22%,买入返售金融资产占比6.17%;创金合信安盛2号集合资产管理计划:现金及银行存款占比0.08%,债券投资占比90.65%,资产支持证券占比6.7%,备付金占比2.5%,证券清算款占比0.07%;创金合信安盛5号集合资产管理计划:银行存款6.05%,清算备付金0.15%,存出保证金0.01%,债券投资0.12%,基金投资81.89%,买入返售金融资产11.78%;大成基金汇升1号QDII集合资产管理计划:股票投资占比0%,基金投资占比0%,买入返售金融资产占比0%,银行存款和结算备付金占比3.89%,资产支持证券投资占比0%,结构性资产占比35.32%,其他资产占比0%,固定收益投资占比60.90%;平安证券星辰3号集合资产管理计划:银行存款占比0.01%,结算

备付金占比 1.44%，存出保证金占比 0.21%，交易性债券投资占比 98.34%；平安证券星辰多策略 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 100%。

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	创金合信安盛 1 号集合资产管理计划	796,701,926.77	33.74
2	华鑫信托-华宏 188 号集合资金信托计划（第 1 期-2 亿元）	200,200,000.00	8.48
3	华鑫信托-华宏 192 号集合资金信托（第 3 期-1.8 亿元）	180,180,000.00	7.63
4	南京江宁经济技术开发区集团有限公司 2022 年度第八期理财直接融资工具	160,322,240.00	6.79
5	中航信托-天蔚京承 24 号集合资金信托计划第 1 期-1.5 亿	150,630,000.00	6.38
6	22 国债 09	130,039,000.00	5.51
7	北京广安控股集团有限公司 2022 年度第八期理财直接融资工具	116,493,928.00	4.93
8	西安高新控股有限公司 2022 年度第三期理财直接融资工具	115,422,948.00	4.89
9	青岛市北城市发展集团有限公司 2022 年度第二期理财直接融资工具	100,806,400.00	4.27
10	平安证券星辰 3 号集合资产管理计划	100,599,258.06	4.26

4.3 非标准化债权资产明细

序号	项目名称	剩余融资期限（天）	交易结构	风险状况
1	理财直接融资工具-西安高新	324	理财产品直接投资理财直接融资工具	正常
2	理财直接融资工具-青岛北城	322	理财产品直接投资理财直接融资工具	正常

3	理财直接融资工具 -南京江宁经开	323	理财产品直接投资理财直接 融资工具	正常
4	理财直接融资工具 -阜阳投资	324	理财产品直接投资理财直接 融资工具	正常
5	理财直接融资工具 -广安控股	313	理财产品直接投资理财直接 融资工具	正常
6	结构化融资(信托 模式)-湖北联投	316	理财产品通过信托计划投向 债权资产, 签署信托收益权 转让协议	正常
7	结构化融资(信托 模式)-陕西建工	324	理财产品通过信托计划投向 债权资产, 签署信托收益权 转让协议	正常
8	中航信托·天蔚京 承 24 号集合资金 信托计划第 1 期- 1.5 亿	322	通过资金信托产品投资信托 贷款(京东个人消费贷款债 权)	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	19995120211171	平安理财-新启航一年定 开 11 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，本产品主要投资于非标准化债权资产和以投资标准化资产为主的资产管理计划。本产品投资的非标准化债权资产，终止日不晚于本产品的最近一次开放日/到期日（适用于封闭式产品）。本产品管理人计划将该类资产持有至到期以收取合同现金流量。该类资产资质较好，正常情况下，其期间分配可满足产品日常支付和期间分配需求，其到期兑付资金可满足本产品投资者赎回的支付需求。

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，其中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相关关联交易

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。