

平安理财-新启航半年定开 11 号人民币净值型理财产品 2022 年第三季度报 告

报告日：截至 2022 年 09 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财-新启航半年定开 11 号人民币净值型理财产品
产品代码	XQHAGS01212011
产品登记编码	Z7003321000076
产品类型	固定收益类
产品成立日	2021 年 07 月 08 日
产品到期日	无固定存续期限
报告期末产品份额总额	1,224,767,574.39 份
业绩比较基准	2.75%-4.05%
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 07 月 01 日至 2022 年 09 月 30 日)
1. 本期已实现收益	19,255,856.29
2. 本期利润	12,223,045.60
3. 加权平均产品份额本期利润	0.0092

4. 期末产品资产净值	1, 284, 484, 228. 79
5. 期末产品份额净值	1. 0488
6. 期末产品份额累计净值	1. 0488
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	1, 284, 484, 228. 79
8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	1. 0488
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	1. 0488
10. 杠杆水平	100. 0887

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

国内经济未见明显拐点, 地产依旧疲弱, 复苏有待数据进一步验证。近期跨季资金面趋紧加上受到海外加息和通胀的影响, 债券低位震荡调整, 收益率逐步进入更优的配置区间, 在稳增长、调结构背景下, 货币周期对债市依然较为友好, 债市的交易及配置机会仍存。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	27, 831, 600. 00	2. 16
	其中: 股票	-	-
2	固定收益投资	70, 120, 064. 40	5. 45
	其中: 债券	70, 120, 064. 40	5. 45

	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	1,027,548,960.36	79.93
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	1,410,674.40	0.11
8	结构性资产	157,125,772.69	12.22
9	应收股利	72,256.44	0.01
10	应收利息	1,514,548.59	0.12
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	1,285,623,876.88	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09月30日,该产品相关间接投资所投资产类别情况为:创金合信安创1号集合资产管理计划:银行存款占比0.12%,清算备付金占比0.06%,存出保证金占比0%,债券资产占比99.55%,买入返售金融资产占比0.27%;创金合信安盛2号集合资产管理计划:银行存款占比0.06%,清算备付金占比0.77%,债券投资占比92.38%,资产支持证券投资占比6.79%;创金合信安盛3号集合资产管理计划:银行存款占比0.08%,交易性金融资产占比83.99%,买入返售金融资产占比15.93%;平安信托长盛1号集合资金信托计划:银行存款占比0.03%,交易性金融资产占比88.89%,买入返售金融资产占比11.06%,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%,交易性金融资产占比97.80%,买入返售金融资产占比2.16%,应收股利占比

0.01%；外贸信托-臻创1号证券投资集合资金信托计划：银行存款占比1.79%，结算备付金占比0.2%，交易性金融资产占比95.62%，买入返售金融资产占比1.63%，应收利息占比0.05%，信托保障基金占比0.71%。

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	408,953,608.54	31.84
2	平安信托长盛2号集合资金信托计划	201,696,854.14	15.70
3	SCN-SD-20220707-1Y(6)	157,125,772.69	12.23
4	外贸信托-臻创1号证券投资集合资金信托计划	100,702,136.07	7.84
5	创金合信安盛3号集合资产管理计划	100,543,636.54	7.83
6	淄博市城市资产运营有限公司2022年度第八期理财直接融资工具	90,214,290.00	7.02
7	创金合信安盛2号集合资产管理计划	90,173,934.79	7.02
8	21国债16	39,023,400.00	3.04
9	创金合信安创1号集合资产管理计划	35,264,500.28	2.75
10	22国债14	29,711,880.00	2.31

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	淄博市城市资产运营有限公司2022年度第八期理财直接融资工具	124	投资理财直接融资工具	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	19662420211119	平安理财-新启航半年定开 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，本产品主要投资于结构性资产和以投资标准化资产为主的资产管理计划。

本产品投资的结构性资产资质较好，信用风险、市场风险和交易对手风险可控，正常情况下到期可以变现。

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